

INFORMACJE
podlegająca ujawnieniu

POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W WĘGROWIE

według stanu na dzień 31 grudnia 2019r

Węgrów 2020 r

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie w celu spełnienia wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych(...) zwanego dalej "Rozporządzeniem", wymogów art.111 i art. 111a Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U 2017 poz. 1876), oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF (Dz. Urz. KNF z 2014r poz.17) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz tekst „ Polityki informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie”.

W celu realizacji polityki informacyjnej Bank udostępnia następujące dokumenty:

- Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie;
- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
- Ocena Rady Nadzorczej Banku dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019r;
- Strategia zarządzania ryzykami;
- Sprawozdanie finansowe Banku za 2019r:
 - Bilans Banku
 - Pozycje pozabilansowe
 - Rachunek zysków i strat
 - Zestawienie zmian w kapitale
 - Rachunek przepływów pieniężnych
- Informacje dodatkowe
- Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie za 2019r
- Opinia i sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania bilansu za 2019r
- Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu z badania bilansu za 2019r
- Schemat organizacyjny Banku

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące
adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019r

Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie

I.
INFORMACJE OGÓLNE

Bank działa pod nazwą :

POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY W WĘGROWIE
w skrócie **PBS WĘGRÓW**

Adres siedziby ul. Gdańska 10
07-100 Węgrów
woj. mazowieckie

Bank wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem 0000124880, którego akta prowadzone są przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód z/s w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

NIP 824-000-27-87
REGON 000509519
Kod Bankowy 92360008
Cod Swifte **POLUPLPR**

Bank jest zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z/s w Warszawie.

Od 31.12.2015r jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA, który zapewnia bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania banku.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie jest spółdzielnią i prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej w skład której wchodzi Centrala w Węgrowie oraz 4 Oddziały, których siedziby znajdują się w:

Grębkowie ul. Warszawska 8 07-110 Grębków
Sadownem ul. Kościuszki 5 07-140 Sadowne
Stoczku ul. 3 Maja 21 07-104 Stoczek
Wierzbnie Nr. 95 07-111 Wierzbno

oraz 3 punkty kasowe – w Starejwsi , Wyszku i w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie ul. Wszyńskiego 7.

W skład Zarządu PBS Węgrów wchodzi:

- Grzegorz Gago - Prezes Zarządu
- Maria Przybojewska-Naser- Wiceprezes Zarządu
- Małgorzata Duszak - Wiceprezes Zarządu
- Henryka Ożarek - Członek Zarządu

W skład Rady Nadzorczej PBS Węgrów wchodzi:

- Adam Strąg - Przewodniczący
- Zenon Bala - Z-ca Przewodniczącego
- Witold Rudnicki - Sekretarz
- Teresa Szymańska - członek
- Wacław Gątarz „
- Daniel Piotrowski „
- Franciszek Chodkiewicz „
- Krzysztof Krajewski „
- Marian Polkowski „
- Tadeusz Wierzbicki „
- Ireneusz Puścian „
- Florentyna Wójcik „

Członkowie organu zarządzającego nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Bank opracował i wprowadził wewnętrzne regulacje dotyczące wyboru i oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Członków Zarządu według przepisów prawa powołuje Rada Nadzorcza zgodnie ze swoim Regulaminem oraz z Zasadami oceny odpowiedniości kandydata/członka Zarządu.

Wyboru członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Bank nie utworzył Komitetu do spraw ryzyka, a zarządzanie ryzykiem jest nadzorowane przez Radę Nadzorczą, wspomaganą przez powołany Komitet Audytu na podstawie ustawy z dn. 11 maja 2017r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Bank realizuje założenia „Strategii Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie” świadcząc usługi finansowe na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej. Rozwijana jest oferta usług i produktów wykorzystując nowe technologie z których mogą korzystać klienci.

Na dzień 31 grudnia 2019r Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem na lata 2018-2022” sporządzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. (załącznik nr 1)

Proces zarządzania ryzykiem bankowym obejmuje następujące etapy:

- Identyfikacja ryzyka – polegająca na określeniu źródeł ryzyka
- Pomiar ryzyka
- Zarządzanie ryzykiem
- Monitorowanie ryzyka
- Raportowanie ryzyka

1. PBS Węgrów stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem nr.4 do Uchwały nr.76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami.
 - metodę podstawowego wskaźnika(BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi zalicza się:
 - ryzyko kredytowe
 - ryzyko płynności
 - ryzyko stopy procentowej
 - ryzyko operacyjne
 - ryzyko zgodności

Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka :

- kredytowe
- płynności
- operacyjne
- rynkowe
- zgodności

W banku wdrożone są metody zarządzania następującymi ryzykami :

- kredytowe
- płynności
- stopy procentowej
- operacyjne
- zgodności

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - niebezpieczeństwo niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu/pożyczki (w całości lub częściowo) wraz z odsetkami lub nieuregulowania wierzytelności banku z tytułu udzielonych gwarancji lub poręczeń.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców i zabezpieczeń.

W przypadku zabezpieczenia z hipoteki monitorowana jest wartość rynkowa nieruchomości.

Zaliczanie ekspozycji kredytowych Banku do poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań pozabilansowych w celu przypisania im wag w terminie dokonuje się w okresie 7 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca.

Zasady wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu stosowania technik redukcji ryzyka
kredytowego

1. Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego na zasadach ujętych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 23.06.2013r
2. Bank stosuje się do wymagań w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 23.06.2013r w części dotyczącej banków stosujących metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.
3. Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, stanowiących uznane zabezpieczenia ograniczające ryzyko kredytowe.

W ramach metody uproszczonej, uznanemu zabezpieczeniu finansowemu przypisuje się wartość równą jego wartości rynkowej, określonej w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności. Ryzyko te jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności banku.

Wprowadzono się następujący system raportowania ryzyka płynności:

Raport	Czego dotyczy	Źródła danych	Odbiorca	Podjęwane decyzje na tej podstawie
Codziennie	Rachunek bieżący w BPS SA, stany dzienne	Oprogramowanie	Główny Księgowy	Bieżące decyzje m.in. dotyczące działalności lokacyjnej Banku (zaangażowania środków w lokaty bankowe, papiery wartościowe) oraz zmierzające do utrzymania odpowiedniego poziomu depozytów
Miesięcznie	Informacja o aktywach i pasywach wg terminów zapadalności/wymagalności	Finrep Oprogramowanie, Arkusz kalkulacyjny	Zarząd,	Podjęwanie decyzji odnośnie struktury terminowej aktywów i pasywów, pokrycia niedoboru środków lub zagospodarowania nadwyżki
	Dopasowanie aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych	Oprogramowanie, Arkusz kalkulacyjny	Zarząd,	Monitorowanie dopasowania aktywów i pasywów, zmniejszenie niedopasowania pomiędzy terminami płatności aktywów i pasywów
	Realne dopasowanie aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych przedziałach czasowych - raport płynności urealnionej	Oprogramowanie, Arkusz kalkulacyjny	Zarząd,	
	Scenariusz wpływu i możliwości pozyskania środków w sytuacji kryzysowej	Oprogramowanie,	Zarząd,	Badanie możliwości spieniężenia lub pozyskania w krótkim czasie dodatkowych środków na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych
	Kontrola limitów płynnościowych	Arkusz kalkulacyjny	Zarząd,	Monitorowanie wielkości limitów, sprawdzenie ich adekwatności
	Zestawienie wskaźników określających sytuację finansową Banku w zakresie płynności	Finrep oprogramowanie	Zarząd,	Analiza sytuacji Banku w zakresie utrzymania bezpiecznego poziomu płynności
miesięcznie	Kształtowanie się osadu w bazie depozytowej Banku	Oprogramowanie, Arkusz kalkulacyjny	Zarząd,	Decyzje w sprawie pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi
Półrocznie	Informacja w zakresie zarządzania aktywami i pasywami na przestrzeni ostatniego roku, w tym poziom kształtowania się ryzyka płynności,	Oprogramowanie, Arkusz kalkulacyjny	Zarząd Rada Nadzorcza	Ocena systemu zarządzania ryzykiem płynności

Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku były środki pochodzące od podmiotów niefinansowych, które ze stanem na dzień 31.12.2019r w wysokości 230 605 tys. zł stanowiły 83,3% aktywów.

Środki instytucji rządowych i samorządowych finansowały aktywa w 6,5%, a kapitały w 9,3%.

Na koniec roku relacja obliża kredytowego do stanu depozytów wynosiła 39,33%.

W bazie depozytowej nie występuje nadmierna koncentracja depozytów.

Bank dysponuje stabilną bazą depozytową. Na dzień 31.12.2019r osad depozytów bieżących pomiotów niefinansowych wynosił 88,10%, a terminowych 87,97%.

W bazie depozytowej utrzymywała się niska zrywalność, a wysoka odnawialność depozytów terminowych.

Nie wystąpiły przekroczenia nadzorczych miar płynności i Bank codziennie spełniał nadzorcze normy .

Wskaźnik LCR na koniec roku ukształtował się na poziomie 465,43% przy wymaganym według nadzorczych miar w wysokości 100%.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian rynkowych na prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, bazowym oraz kontroli opcji klienta.

W celu określenia wielkości ryzyka stopy procentowej stanowisko ds. ryzyka sporządza w terminie do ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu poprzedniego miesiąca kalendarzowego.

Raport z ryzyka stopy procentowej przedstawia Zarządowi Banku miesięcznie, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub czynników zewnętrznych.

Stanowisko ds. ryzyka operacyjnego przedkłada Zarządowi Banku miesięcznie sprawozdania z analizy ryzyka operacyjnego.

Metody ograniczania ryzyka operacyjnego

W celu limitowania stopnia zagrożenia Banku ryzykiem operacyjnym, wyznacza się wartości progowe dla kluczowych wskaźników ryzyka KRI w podziale na poziomy:

- 1) akceptowany – poziom nie stanowiący zagrożenia, monitorowany,
- 2) ostrzegawczy – poziom sygnalizujący wzrost ryzyka operacyjnego, wymagający kontrolowania i stopniowego ograniczania do poziomu akceptowanego,
- 3) krytyczny – poziom uznany za nieakceptowany, wymagający podjęcia pilnych działań naprawczych.

Podstawą do określenia wartości progowych dla kluczowych wskaźników ryzyka KRI są przynajmniej dwa ze wskazanych poniżej źródeł:

- dane o kształtowaniu się kluczowych wskaźników ryzyka za okres minimum czterech kolejnych kwartałów,

- ekspercka ocena jednostki/komórki organizacyjnej,
- informacje zawarte w dostępnych bazach danych instytucji zewnętrznych.

Propozycje wartości progowych dla kluczowych wskaźników ryzyka KRI, przedkładane są przez komórkę organizacyjną Banku monitorującą dany czynnik ryzyka operacyjnego do akceptacji Zarządowi Banku.

Czynniki ryzyka operacyjnego, dla których wartości kluczowych wskaźników ryzyka KRI znajdują się na poziomie ostrzegawczym i/lub krytycznym wskazują na profil ryzyka w Banku.

Wyznaczone wartości progowe oraz listę kluczowych wskaźników ryzyka KRI aktualizuje komórka organizacyjna Banku monitorująca dany czynnik ryzyka operacyjnego, przynajmniej raz w roku.

Wartości progowe kluczowych wskaźników ryzyka KRI zostały określone po raz pierwszy na podstawie danych za 2007 rok.

Stanowisko d/s ryzyka przygotowuje dla Zarządu Banku raporty kwartalne na temat ryzyka operacyjnego, które zawierają informacje o:

- wartościach kluczowych wskaźników ryzyka KRI,
- działaniach zarządczych podejmowanych w obszarach działalności Banku objętych monitoringiem czynników ryzyka operacyjnego,
- wymogach kapitałowych na ryzyko operacyjne,
- jednostkach oraz procesach szczególnie narażonych na występowanie ryzyka operacyjnego.

Raport kwartalny może zawierać wskazania konieczności podjęcia określonych działań ograniczających ryzyko operacyjne (zabezpieczających i zapobiegających) w odniesieniu do poszczególnych czynników ryzyka operacyjnego oraz komentarze jednostek/komórek organizacyjnych Banku dotyczące zasadności i możliwości ich zastosowania.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Ryzyko braku zgodności ograniczane jest poprzez:

- odpowiednią organizację zarządzania,
- podnoszenie kwalifikacji pracowników,
- informowanie o zmianach przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych,
- uzyskiwanie opinii prawnych,
- wdrożenie procedury anonimowego zgłaszania niezgodności,
- monitorowanie wykonania zaleceń pokontrolnych,
- analiza nowych produktów i usług wdrażanych w Banku pod kątem zgodności z przepisami prawa.

Raport z pomiarów ryzyka przedstawia się dla potrzeb SIZ w okresach kwartalnych.

III.

INFORMACJE DOTYCZĄCE STRUKTURY FUNDUSZY WŁASNYCH

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przedkłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

PBS Węgrów posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do wymiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Fundusze własne Banku stanowi kapitał podstawowy TIER I. Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- instrumenty kapitałowe, do których wchodzi fundusz udziałowy w wysokości kwoty udziałów opłaconych przez członków Banku do dnia 28.06.2013r.

Członkami Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie są osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność wykonywania czynności, wszyscy z prawem do jednego głosu.

Jednostka statutowa jednego udziału członkowskiego wynosi 150 zł.

Bank zrzesza 2 977 członków, którzy posiadają 3 031 udziałów.

- kapitał rezerwowy - fundusz zasobowy banku tworzony jest z wpłat wpisowego na członka banku – w wysokości 10 zł oraz z podziału nadwyżki bilansowej uchwalonej zgodnie z Uchwałą ZP.

Poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2019r:

- Kapitał (fundusz udziałowy) podstawowy	-	270 tys.zł
- Kapitał (fundusz) zasobowy		25.055 tys. zł

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe to kwota wartości niematerialnych i prawnych według wyceny bilansowej

- 10 tys. zł

Brakujących kwot rezerw celowych bank nie posiadał

Fundusze uzupełniające to fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych

- 0 tys. zł

Innych funduszy uzupełniających bank nie posiada.

Fundusze własne ogółem **25.315 tys. zł**

Zysk netto okresu sprawozdawczego obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości

- 1 199 tys. zł

IV

WYMOGI KAPITAŁOWE(CRR ART.438)

Bank stosuje proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zgodnie z zasadami przyjętym przez Zarząd i Radę Nadzorczą procedurach ICAAP.

Do obliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową (SA), zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozdziale 2 część III Rozporządzenia CRR.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wylicza metodą podstawowego wskaźnika BIA zgodnie z wytycznymi zawartymi w art.315-316 Rozporządzenia CRR.

1. Zestawienie przedstawia kwoty stanowiące wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej klasy ekspozycji na dzień 31.12.2019r.

	w tys. zł
- należności od NBP i budżetu państwa (0%)	0
- należności od podmiotów o wadze ryzyka (20%) –samorząd	2.124
- należności od podmiotów o wadze ryzyka (20%) –banki	13.742
- należności od podmiotów o wadze ryzyka (50%)	29.407
- należności od podmiotów niefinansowych detaliczne (75%)	42.056
- należności od podmiotów niefinansowych (100%)	22.416
- pozostałe aktywa (100%)	8.696
Razem	118.441

2. Zestawienie poziomu minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

- ryzyko kredytowe	9.475 tys. zł
- ryzyko rynkowe	0
- przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,-
- przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
- ryzyko operacyjne .	1.046 tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy 10.521 tys. zł

Całkowity współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2019 r wynosił 19,25%

Na podstawie art.83 oraz art.96 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego oraz bufora z ryzyka systemowego; wyznacza tylko poziom bufora zabezpieczającego który wynosi 2,5%

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 9,06% przy limicie min.5%.

V RYZYO KREDYTOWE

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym czasie spłaty (raty lub całej należności).

Definicja ta stosowana jest do celów rachunkowości.

2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej.

Definicja ta jest stosowana do celów rachunkowości.

3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw stanowi „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz ich klasyfikacji w celu tworzenia rezerw celowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie” – zał. do Uchwały 1/5/2017 Zarządu PBS w Węgrowie, która zgodna jest z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U z 2015r poz.2066 z późniejszymi zmianami).
4. Łączna kwota ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019r według wyceny po korektach rachunkowych, bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego w podziale typ kontrahenta przedstawiona jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2019r.

VI RYZYO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO.

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego to możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zagrożenie zrealizowania wyniku odnosi się zarówno do aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem polityki Banku jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania w celu eliminacji zagrożeń różnych pozycji bilansowych, a także na dochodów i kosztów oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany jest poprzez:

- zarządzanie luką – zarządzanie poziomami aktywów i pasywów wrażliwych na stopy procentowe
- zarządzanie marżą odsetkową – zintegrowane zarządzanie składnikami rachunku wyników i związanymi z nimi składnikami bilansu.

Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo do spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony banku. Po stronie pasywów mamy natomiast doczynienia z opcją, że w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (r-ki bieżące) klient ma prawo do wycofania środków w każdym czasie bez żadnych sankcji ze strony banku, a także depozytów terminowych gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu przed umownym terminem lecz z zastosowaniem sankcji ze strony banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

VI. RYZIKO OPERACYJNE

Podstawowym celem pomiaru i limitowania czynników ryzyka operacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie jest kontrola obszarów działalności Banku szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne.

Do pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne wynikające ze zmian czynników ryzyka operacyjnego stosowane są kluczowe wskaźniki ryzyka.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się metodą podstawowego wskaźnika (BIA Stosowany w metodzie BIA „wynik brutto” stanowi średnią za okres trzech lat wyników, obliczonych jako suma pozycji rachunku zysków i strat wymienionych w tabeli nr 1.

Tabela nr 1

tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	2016	2017	2018
1	Przychody z tytułu odsetek	5636	6029	6214
2	Koszty z tytułu odsetek	904	973	1031
3	Wynik odsetkowy (poz. 1 - poz. 2)	4732	5056	5183
4	Przychody z tytułu prowizji	2018	2060	2073
5	Koszty z tytułu prowizji	152	166	183
6	Wynik z tytułu prowizji (poz. 4 - poz. 5)	1866	1894	1890
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu			
8	Wynik operacji finansowych			
9	Wynik z pozycji wymiany			
10	Wynik z działalności bankowej	6598	6950	7073
11	Pozostałe przychody operacyjne	215	75	6
	Razem:	6.813	7025	7079
GI (<i>Gross income</i>) – średni „wynik brutto” za ostatnie 3 lata obrachunkowe		6.972		
RO (<i>operational risk</i>) – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego I Filar		1.046		

VII

Polityka w zakresie wynagrodzeń

Szczegółowe zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określa „Polityka wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie” zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 3/1/2017r stanowiącą załącznik do niniejszej informacji.

Szczegółowe dane o wysokości wynagrodzeń znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2019r

Sporządził:
Teresa Fryczyńska
Główna księgowa

Węgrów dnia 21 sierpnia 2020r