



WBS Bank

Grupa BPS

Informacje podlegające ujawnieniu Raport roczny 2016



WBS Bank
Grupa BPS

Warszawski Bank Spółdzielczy

Główny Spółdzielczy Bank Oszczędności w Warszawie

03-984 Warszawa ul. Fickuska 5A, tel. 22 51 48 940 fax 22 51 48 919

Centrala: Plac Wolności 10, Warszawa; Tadeusz Mijowski, Kierownik Biura; Jolanta Dylewska

NIP 525-000-6178, Regon 000009643, KRS 0000062262, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS

www.banki.wbs.pl



I. WSTĘP

1. Warszawski Bank Spółdzielczy (zwany dalej „Bankiem”) przedstawia wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.
2. „Informacje podlegające ujawnieniu Raport roczny 2016” (zwane dalej „Raportem”), zawierają informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz inne dane według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku (zwany dalej „dniem sprawozdawczym”).
3. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”), w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - 2) Uchwałach i Decyzjach KNF w sprawie ustalenia kierunków polityki nadzorczej wobec bankówspółdzielczych w związku z implementacją Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR,
 - 3) Ustawie Prawo Bankowe,
 - 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Statucie Warszawskiego Banku Spółdzielczego,
 - 6) Polityce informacyjnej Warszawskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej.
4. Bank w zakresie ujawniania informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) Nieistotne – informacje nieistotne, w opinii Banku to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) Zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej, w opinii Banku, osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części Raportu.
6. Dane liczbowe prezentowane są w pełnych złotych, ewentualnie różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz z zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem: Warszawski Bank Spółdzielczy, ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa.

II. INFORMACJE OGÓLNE

1. Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie przy ul. Fieldorfa 5A, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000082262.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000509643 oraz NIP 525-000-61-76.
3. Bank jest Członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
4. Bank, w dniu 31 grudnia 2015 roku, podpisał umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia B.P.S.
5. W 2016 roku Bank Prowadził działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) w Centrali Banku
 - 2) w 17 Oddziałach Banku
 - Oddział Bielany
 - Oddział Gocław
 - Oddział Mokotów

- Oddział Tarchomin
 - Oddział Ursynów
 - Oddział Jelonki
 - Oddział Wilanów
 - Oddział Okęcie
 - Oddział Targówek
 - Oddział w Błoniu
 - Oddział w Brochowie
 - Oddział w Kampinosie
 - Oddział w Markach
 - Oddział w Radzyminie
 - Oddział w Starych Babicach
 - Oddział w Wołominie
 - Oddział w Tłuszczu
- 3) w 4 Filiach Banku
- Filia w Markach
 - Filia w Izabelinie
 - Filia w UG Stare Babice
 - Filia w Kobyłce

Bank posiada 23 bankomaty, które zlokalizowane są na terenie działania placówek.

III. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

(art. 435 Rozporządzenia)

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Warszawskiego Banku Spółdzielczego i podlega przeglądowi i weryfikacji raz do roku. Przegląd i weryfikacja *Strategii* dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. *Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* powiązana jest z innymi regulacjami o charakterze strategicznym (np. Politykami zarządzania poszczególnymi ryzykami, planami finansowymi, etc.).
3. *Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* oraz w *Polityce zarządzania ryzykami w WBS Banku w 2016 r.*, zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435 ust. 1 lit. a) – d), tzn. strategii i procesów zarządzania rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających oraz czynników łagodzących ryzyko, zawarta jest w *Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* oraz w *Polityce zarządzania ryzykami w WBS Banku w 2016 r.*
6. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia, Bank informuje, że:
 - 1) Zarząd Składa się z 4 osób i w jego skład wchodzi :

• Czesław Swacha	- Prezes Zarządu
• Marcin Mariusz Albinowski	- Wiceprezes Zarządu – Pion ekonomiczny
• Tadeusz Franciszek Węglarz	- Wiceprezes Zarządu – Pion Sprzedaży
• Roman Dylewski	- Wiceprezes Zarządu – Pion bezpieczeństwa, inwestycji i windykacji

- 2) Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Siedmiu członków Rady Nadzorczej pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Wyżej wspomnianej oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej*.
- 3) Bank z uwagi na skalę działania powołał Komitet ds. ryzyka operacyjnego oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
- 4) W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonowały:
 - Zespół analiz kredytowych,
 - Zespół kontroli wewnętrznej
 - Stanowisko ds. zgodności (compliance),
 - Zespół ryzyka bankowego i analiz,
 - Stanowisko ds. monitoringu ekspozycji kredytowych,
 - Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji,które na dzień 31 grudnia 2016 roku obejmowały swoim zakresem monitorowanie podstawowych ryzyk, podlegających szczególnemu nadzorowi:
 - ✓ ryzyko kredytowe;
 - ✓ ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych;
 - ✓ ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
 - ✓ ryzyko płynności;
 - ✓ ryzyko braku zgodności;
 - ✓ ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego;
 - ✓ ryzyko kapitałowe;
 - ✓ ryzyko koncentracji.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty *Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej (SIZ)*, definiującej częstotliwość, zakres, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem Informacji Zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 Rozporządzenia)

1. Podstawowe funkcje funduszy własnych Banku to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów.
2. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia oraz z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.
3. Na dzień 31 grudnia 2016 roku poziom funduszy własnych Banku kształtował się na poziomie 95.257.882,00 zł.
4. Zgodnie z powyższymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - kapitał podstawowy Tier I (CET1) - współczynnik kapitału podstawowego kształtował się na poziomie 73.262.436,00 zł
 - kapitał dodatkowy Tier I (AT1) na poziomie 0,00 zł
 - kapitał Tier II na poziomie 21.995.446,00 zł.
5. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszych oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
6. Warszawski Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Udział kapitału podstawowego Tier I w sumie funduszy własnych Banku na koniec 2016 roku wyniósł 76,90%.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. zł.).

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	69 684 594,70	75 105 238,95
	- korekty błędów podstawowych		
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	69 684 594,70	75 105 238,95
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 966 800,00	1 954 700,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 100,00	- 18 600,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	24 600,00	10 200,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	11 000,00	3 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	13 600,00	6 700,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	36 700,00	28 800,00
	- wypłaty	36 700,00	28 800,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 954 700,00	1 936 100,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 200,00	-
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	200,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	200,00	
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3 1. Akcje własne na koniec okresu		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 431 021,60	56 889 621,14
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 458 599,54	5 456 992,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 458 599,54	5 456 992,38
	- włączenia wpisanego	2 000,00	4 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	6 456 599,54	5 047 142,07
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		405 850,31
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 889 621,14	62 346 613,52
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 975 411,56	492 716,74
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 1 482 694,82	- 655 742,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	621 107,65	503 315,03
	- aktualizacja wyceny TFI	621 107,65	503 315,03
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 103 802,47	1 159 057,88
	- aktualizacja wyceny TFI	2 103 802,47	1 159 057,88
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	492 716,74	- 163 026,11
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 500 000,00	8 500 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 000 000,00
	- utworzenie funduszu	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		

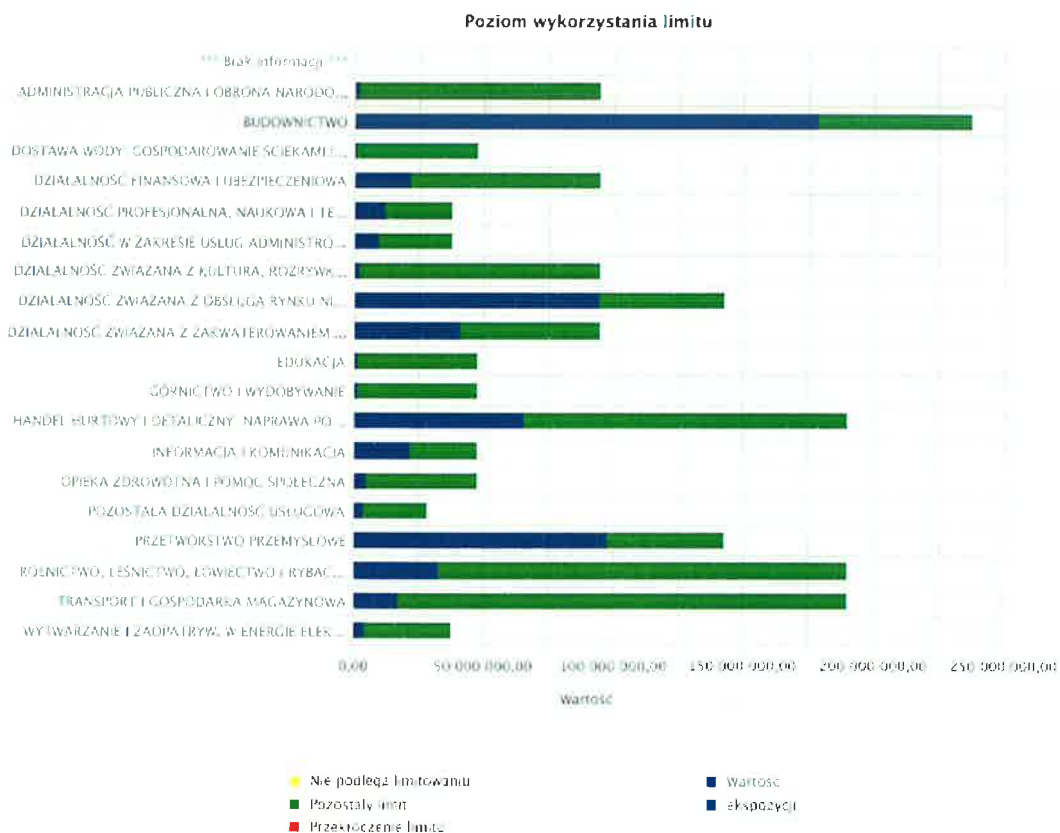
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 500 000,00	10 500 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- pożyczka podporządkowana		
	- z tytułu własnej emisji		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 811 561,54	7 268 201,07
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 811 561,54	7 268 201,07
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 811 561,54	7 268 201,07
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 811 561,54	- 7 268 201,07
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- zwrotu podatku		
	b) zmniejszenie z tytułu	8 811 561,54	7 268 201,07
	- na fundusz zasobowy	6 456 599,54	5 047 142,07
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	- dywidenda	294 962,00	146 059,00
	- ZFŚS	60 000,00	75 000,00
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- 0,00	0,00
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych		
	8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie		
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu ogólnego ryzyka		
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu zasobowego		
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.	Wynik netto	7 268 201,07	5 019 426,16
	a) zysk netto	7 268 201,07	5 019 426,16
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	75 105 238,95	79 639 113,57
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	X	79 493 318,57

7. Na dzień 31 grudnia 2016 roku stopa zwrotu z aktywów (ROA) wynosiła 0,55%.

V. WYMOGI KAPITAŁOWE (art. 438 Rozporządzenia)

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2016 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia.
2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

3. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
 - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - agregacja kapitału wewnętrznego,
 - monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - zarządzanie adekwatnością kapitałową.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych Banku, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest także zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które przy akceptowalnym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem, pozwoli na utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,00%.
5. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 56.779 tys. zł, w tym wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 48.239 tys. zł.
6. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową na koniec 2016 roku stanowiły 85,00%.
7. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka w sektory gospodarki wynosił: 0,00 zł



8. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia). W 2016 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 5.389 tys. zł co stanowiło 9,50% wymogów kapitałowych łącznie.
9. Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 14,31%.
10. Poniższe zestawienie przedstawia kwoty stanowiące 8,00% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji (w tys. zł).

Wyszczególnienie	Pierwotna wartość ekspozycji	Wielkość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Rządy i banki centralne	57 145,40	87 092,92	0,00
Samorządy terytorialne i władze lokalne	7 664,36	7 664,36	1 532,87
Organy administracji	61,88	61,88	61,88
Instytucje – banki	152 329,27	152 329,27	2 633,50
Przedsiębiorstwa	76 330,35	54 446,06	50 342,04
Detaliczne	68 138,22	58 145,85	35 478,85
Zabezpieczone na nieruchomościach	436 317,90	434 827,57	341 121,04
Przeterminowane	57 945,93	39 610,52	53 695,36
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach	14 526,56	13 284,11	13 284,11
Ekspozycje należące do n. k. w. r.	17 330,89	16 748,99	16 748,99
Pozostałe	86 116,25	82 063,73	66 801,74
Ogółem Pozycje Bilansowe	973 907,01	946 275,26	581 700,38
Samorządy terytorialne i władze lokalne	600,00	600,00	24,00
Przedsiębiorstwa	9 600,51	9 600,51	4 027,50
Detaliczne	16 108,48	16 108,48	3 769,71
Zabezpieczone na nieruchomościach	24 139,09	24 139,09	8 645,93
Ogółem pozycje pozabilansowe	50 448,08	50 448,08	16 467,13
Razem	1 024 355,08	996 723,34	598 167,51
			47 853,40

11. Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Warszawskim Banku Spółdzielczym.*

VI. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 Rozporządzenia)

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

VII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 442 Rozporządzenia)

- Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota ekspozycji przekracza 200,00 zł.
- Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z zasadami określonymi w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami).*
- Ekspozycje kredytowe powyżej 5% Funduszy Własnych Banku stanowiły wartość 328.971 tys. zł.
- Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw.
„Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 101a/2013 z dnia 28.06.2013 r. – zgodna z *Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).*

5. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Sektor gospodarki	Należności normalne	Należności pod obserwacją	zagrożone razem	Należności kapitałowe (RAZEM)
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	1 443 520,00	0	0	1 443 520,00
BUDOWNICTWO	99 267 835,02	30 774 619,77	15 099 506,6	145 141 961,39
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	502 533,36	0	0	502 533,36
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	20 172 144,56	0,02	1 034 683,2	21 206 827,78
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	10 195 619,50	793 781,28	697 257,18	11 686 657,96
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 238 469,49	2 132 090,59	1 350 065	7 720 625,08
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 923 418,10	39 811,63	3 743,93	1 966 973,66
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	86 466 132,62	1 696 485,78	5 591 416,45	93 754 034,85
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	35 407 989,15	0	5 322 310,43	40 730 299,58
EDUKACJA	1 456 011,13	0	0	1 456 011,13
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 598 748,65	0	0	1 598 748,65
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	43 618 179,34	7 624 144,75	10 921 296,32	62 163 620,41
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	16 442 545,55	0	3 904 405,97	20 346 951,52
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 074 237,32	0	65 460,28	5 139 697,60
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 156 893,65	768 212,20	2 125 339,11	4 050 444,96
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	42 428 212,05	30 460 990,40	23 542 568,23	96 431 770,68
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 562 989,35	6 271 187,19	38 951,74	32 873 128,28
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	15 315 258,75	73 332,21	1 211 520,73	16 600 111,69
WYTWARZANIE I ZAOPATRYW. W ENERGIĘ ELEKTR., GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁ. KLIMATYZ.	903 503,74	0	3 893 788	4 797 291,74
Razem	414 174 432,57	80 634 655,82	74 802 313,17	569 611 401,56
OSOBY FIZYCZNE	68 056 586,39	2 705 661,69	5 231 971,21	75 994 219,29

6. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. zł.)

Typ Kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
-----------------	---------------------	---------------------------	----------------------	-------

Banki	14 933,80	0,00	0,00	14 933,80
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	179 841,75	0,00	0,00	179 841,75
Pomocnicze instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje ubezpieczeniowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	194 775,55	0,00	0,00	194 775,55

7. Zaangażowanie bilansowe Banku wobec sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosiło 623 524,10 tys. zł.
8. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł.)
Należności Normalne	1 500,22
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	1 500,22

VIII. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 Rozporządzenia)

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

IX. KORZYSTANIE Z ECAI (art. 444 Rozporządzenia)

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank nie korzystał z zewnętrznej firmy ratingowej.

X. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ (art. 448 Rozporządzenia)

1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku.
 - 1) Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego to możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zasadniczo dotyczy zagrożenia zrealizowania wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do aktywów i pasywów, a także potencjalnie pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
 - 2) Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej 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 ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.
 - 3) Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
 - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę luki przeszacowania,
 - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,

- c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania,
- d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu bez stosowania sankcji ze strony Banku czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

2. Zespół ryzyka bankowego i analiz dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru przekazywane są:
 - 1) co miesiąc - Zarządowi Banku,
 - 2) co kwartał - Radzie Nadzorczej Banku.
3. Bank przeprowadza scenariusze testów warunków skrajnych obejmujące równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 punktów bazowych. Na dzień 31 grudnia 2016 roku wynikające zmiany nie wymagały uwzględnienia kwoty kapitału wewnętrznego.

XI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (ART. 450 ROZPORZĄDZENIA)

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Warszawskim Banku Spółdzielczym. Została opracowana z uwzględnieniem przepisów uchwały nr 258/2011 KNF oraz ustawy Prawo Bankowe. Bank przyjął znowelizowaną *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze*, zatwierdzoną uchwałą nr 180/2016 Rady Nadzorczej z dnia 16.12.2016 r.

W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje podejmowane są przez Zarząd, do stanowisk kierowniczych w Warszawskim Banku Spółdzielczym dla celów niniejszej Polityki zalicza się tylko członków Zarządu Banku:

1. Prezes Zarządu – Czesław Swacha,
2. Wiceprezes Zarządu – Tadeusz Węglarz,
3. Wiceprezes Zarządu – Marcin Albinowski,
4. Wiceprezes Zarządu – Roman Dylewski.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku:

- 1) Przyznane członkowi Zarządu Banku zmienne składniki wynagrodzeń, z zastrzeżeniem ust. 2, 6 i 7, wypłacane są w 50 % w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu, natomiast wypłata pozostałej części - 50 % (lub w podziale 40/60) odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowana na „indywidualnym koncie członka Zarządu Banku”.
- 2) Wypłata członkowi Zarządu Banku części odroczonej, o której mowa w ust. 1, nastąpi pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny efektów jego pracy za trzyletni okres oceny zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 3.
- 3) Ocena efektów pracy każdego członka Zarządu Banku, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego.
- 4) Wypłata części odroczonej następuje corocznie jednorazowo z dołu w terminie do 14 dni po podjęciu Uchwały Rady Nadzorczej zatwierdzającej ocenę 3 letnią.
- 5) Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.
- 6) Ocena efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku i poszczególnych jego Oddziałów. Obejmuje następujące wskaźniki Banku:
 - zysk netto,
 - zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - jakość portfela kredytowego,
 - zwrot z aktywów (ROA),
 - adekwatność kapitałową,

- analizę kosztów, między innymi wskaźnik C/I,
- dynamikę zmian podstawowych wielkości aktywów i pasywów (depozyty, kredyty),
- zarządzanie ryzykami bankowymi, ich poziom i przestrzeganie wyznaczonych limitów.

Pozytywna ocena członka Zarządu Banku, po trzyletnim okresie oceny jest udzielana, jeżeli w stosunku do niego nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:

- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
- 2) brak jest postanowienia o upadłości,
- 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
- 4) nie zostały otrzymane decyzje administracyjne organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz nie są prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 3 % funduszy własnych Banku.
- 5) nie zostały przez Bank otrzymane decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,
- 6) współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż 10,25 %.

XII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU – art. 453 Rozporządzenia

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że:

1. opisane w niniejszym raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
2. obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do skali, profilu i strategii działalności oraz generowanego ryzyka.

Warszawa, 29 czerwca 2017 roku

PREZES

Czesław Swacha

Prezes Zarządu – Czesław Swacha

WICEPREZES

Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu – Tadeusz Węglarz

WICEPREZES

Marcin Albinowski

Wiceprezes Zarządu – Marcin Albinowski

WICEPREZES

Roman Dylewski

Wiceprezes Zarządu – Roman Dylewski