Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma wg stanu na 31 grudnia 2019r.

Warszawa, lipiec 2020 rok

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);

2) ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, Dz.U. 2018 poz. 2187 z późn. zmianami;

3) Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zrządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku, poz. 1513;

4) Uchwale Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;

5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);

6) Polityki informacyjnej w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" **według stanu na 31 grudnia 2019 roku.**

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za 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.

3. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.

4. Wszelkie dane liczbowe w tabelach zostały wyrażone w tysiącach złotych (z wyłączeniem Tabeli 12 na str. 28, Tabeli 13 na str. 29 i Tabeli 14 na str. 30).

II. Informacje ogólne o Banku

1. Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie, ul. gen. Augusta Emila Fieldorfa „Nila" 5A, 03-984 Warszawa, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509643 oraz NIP 5250006176.

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* przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami *Strategii rozwoju Warszawskiego Banku Spółdzielczego na lata 2019 -2022* i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. *Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno- finansowym, a także politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. *Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* zawiera cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki).
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 Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – **zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu**.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e **zawarte jest w Załączniku nr 2**.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka **zawarta jest w Załączniku nr 3.**

8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

   1) Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę ujawnienia po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku), z wyjątkiem jednego członka Rady Nadzorczej pełniącego dodatkowo po dwa stanowiska dyrektorskie poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organach (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) innych podmiotów. Członkowie organów Banku wobec powyższego spełniali wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu lub rady nadzorczej banku, zawarte w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

   Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Warszawskiego Banku Spółdzielczego oraz Regulaminu działania Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z *Zasadami oceny członków Zarządu Banku w WBS Banku,* Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Warszawskim Banku Spółdzielczym. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Warszawskiego Banku Spółdzielczego oraz *Regulaminem Wyboru Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego* (od 29.06.2020 roku *Regulaminu wyboru/wyboru uzupełniającego Członków Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego*) oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

3. Bank, stosuje strategię zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w odniesieniu do wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci, wieku.

4. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

5. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka w Banku kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Warszawskim Banku Spółdzielczym definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia

na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436

Nie dotyczy
Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437

1. Fundusze własne (art. 72 Rozporządzenia CRR)- stanowią sumę kapitału Tier I oraz kapitału Tier II. Fundusze własne składają się z następujących elementów:
   1) Kapitał Tier I:
      a) Kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. kapitał rezerwowy, instrumenty kapitałowe (tj. fundusz udziałowy wniesiony do 28.03.2013 roku), fundusz ogólnego ryzyka, skumulowane inne całkowite dochody, dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (Filtr AVA),
      b) Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) obejmujący obligacje własne – z zastosowaniem pomniejszeń, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
   2) Kapitał Tier II obejmujący instrumenty kapitałowe spełniające kryteria określone w art. 62 Rozporządzenia 575/2013 (UE), rezerwę na ryzyko ogólne – tj. korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
2. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
3. Wyliczony poziom funduszu udziałowego w pełni opłacony i wniesionych do 28.06.2013 roku ukształtował się wg stanu na dzień 31.12.2019 roku na poziomie 1 760 tys. zł.

4. Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2019 roku składały się:

Tabela1. Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019r. w tys. zł

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	46 482,29
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	397,47
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	12 500,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	59 379,76
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-6,94
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-27,55
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	-5 643,40
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-5 677,89
29	Kapitał podstawowy Tier I	53 701,87
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	53 701,87
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	22 598,90
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	200,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	22 798,90
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	22 798,90
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	**76 500,77**
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	699 638,57
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,68%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,68%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,93%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	38 480,12

65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	17 490,96
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	20 989,16
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	-
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	-0,32%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	72,11
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	5 934,53
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	8 745,48
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	4 401,10

5. Warszawski Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony jest z podziału nadwyżki finansowej.

6. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczenia funduszy własnych.
   Nie dotyczy.

7. Fundusze własne zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013.

Tabela 2. Informacje na temat funduszy własnych na zasadzie indywidualnej w okresie przejściowym na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

	Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	**(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA**	**B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 760,30	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust.1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	45 119,46	art. 26 ust 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	12 500,00	art. 26 ust 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust 2
5	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	59 379,76	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-6,94	art. 34, 105

8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 27,55	art. 36 ust. 1 lit. b), art.37, art. 472 ust. 4t
9	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	- 5 643,40	art. 36 ust. 1 lit. c), art.38, art. 472 ust. 5
10	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 5 677,89	
11	Kapitał podstawowy Tier I	53 701,87	
12	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
13	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	53 701,87	
Kapitał podstawowy Tier II: instrumenty i rezerwy			
14	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	22 598,90	art. 62, 63
15	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	200,00	art. 62 lit. c) i d)
16	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	22 798,90	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
17	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
19	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
20	Kapitał Tier II	22 798,90	
21	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	76 500,77	
22	Aktywa ważone ryzykiem	699 639	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
23	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,68%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
24	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,68%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
25	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,93%	art. 92 ust. 2 lit. c)
26	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,50%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
27	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
28	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%	

30	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
31	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	-0,32%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
32	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	72,11	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46,art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art.66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
33	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11
34	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	5 934,53	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5
35	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	8 745,48	art. 62
36	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	4 401,10	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami

wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym, Polityką kapitałową w Warszawskim Banku Spółdzielczym, Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w WBS Banku, planem ekonomiczno - finansowym.

2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
3. Do wyznaczania wymogu kapitałowego Bank stosuje następujące metody:

Tabela nr 3. Metody wyznaczania wymogów kapitałowych

Lp.	Wymóg kapitałowy	Zastosowana metoda, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013
1	z tytułu ryzyka kredytowego	Metoda standardowa
2	z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego)	Metoda podstawowa
3	z tytułu ryzyka operacyjnego	Metoda wskaźnika bazowego

4. W zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z 16 klas:
   1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
   2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
   3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
   4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;
   5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;
   6) ekspozycje wobec instytucji;
   7) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
   8) ekspozycje detaliczne;
   9) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
   10) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
   11) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
   12) ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;
   13) pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne;
   14) ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
   15) ekspozycje kapitałowe;
   16) inne pozycje.

   którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.
5. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;

6. W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych;
7. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określoną w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;
8. Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Warszawskim Banku Spółdzielczym".
9. Dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na 31 grudnia 2019 roku kształtowały się następująco:
   1) **Ryzyko kredytowe** - dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił;
   2) **Ryzyko walutowe** - dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu prowadzonej działalności walutowej nie wystąpił;
   3) **Ryzyko koncentracji** - dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji nie wystąpił;
   4) **Ryzyko stopy procentowej** - dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej nie wystąpił;
   5) **Ryzyko płynności** - dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił;
   6) **Pozostałe ryzyka** - wskaźnik ryzyka wyniku finansowego brutto nie spełniał limitu 70,00%, w związku z powyższym w ramach filaru II Bank alokował kapitał wewnętrzny w wysokości 235 tys. zł.
10. Łączny kapitał wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 235 tys. zł, co stanowi 0,3% funduszy własnych.
11. Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 wymogów kapitałowych z tytułu tych ekspozycji.
12. Współczynnik wsparcia stosuje się dla ekspozycji spełniających następujące warunki:
    1) ekspozycja należy do kategorii detalicznej lub kategorii dotyczącej przedsiębiorstw, bądź kategorii ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, z tym, że wyklucza się ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
    2) MŚP definiuje się zgodnie z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Wśród kryteriów wymienionych w art. 2 załącznika do tego zalecenia uwzględnia się wyłącznie roczny obrót;
    3) łączna kwota zobowiązań klienta będącego dłużnikiem lub grupy powiązanych klientów wobec instytucji i jednostek dominujących oraz ich jednostek zależnych,

w tym wszelkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jednak z wyjątkiem należności lub należności warunkowych z zabezpieczeniem w formie nieruchomości mieszkalnych, nie przekracza – zgodnie z wiedzą instytucji – kwoty 1,5 mln EUR. Instytucja podejmuje zasadne kroki w celu uzyskania tej wiedzy.

13. Bank w 2019 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP.
14. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
15. Wyznaczony wymóg kapitałowy na ryzyka wynikające z Rozporządzenia CRR 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku jest obligatoryjnym elementem modelu szacowania kapitału wewnętrznego przyjętego przez Bank.
16. Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej szacuje kapitał wewnętrzny, czyli niezbędny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka (II Filar). Zakładanym minimalnym poziomem wewnętrznego współczynnika kapitałowego w Banku jest wartość 13,50%.
17. Na dzień 31 grudnia 2019 roku łączna wartość minimalnych wymogów kapitałowych dla Filaru I wyniosła 55 971 tys. złotych. W ramach Filaru I wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 49 459 tys. zł., natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego 6 512 tys. zł.
18. W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 193,7 tys. zł. Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach i kategoriach zdarzenia:
    1) oszustwo wewnętrzne – 39,40 tys. zł,
    2) uszkodzenia aktywów – 35,25 tys. zł,
    3) klienci, produkty i praktyka biznesowa – 1,59 tys. zł,
    4) zakłócenia działalności i błędy systemu – 4,97 tys. zł,
    5) dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami – 112,57 tys. zł.
19. W ocenie Banku w roku 2019 nie zarejestrowano zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego mających znaczny wpływ na realizację krytycznych procesów biznesowych. Uwzględniając wielkość alokacji kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym przez Bank.
20. Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę krytycznych procesów biznesowych. Do powyższych mechanizmów można zaliczyć m.in: system kontroli, system regulacji/procedur, system szkoleń, system limitowania, działania outsourcingowe, systemy wsparcia technicznego, plany awaryjne i ciągłości działania, polityka ubezpieczeniowa, itp.
21. Oszacowany w ramach pierwszego filaru wymóg kapitałowy wynosił 55 971 tys. zł. Powyższa wartość wynika z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 49 459 tys. zł. oraz z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 6 512 tys. zł. Oszacowany na tej podstawie całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 11,35%.
22. Oszacowany na podstawie przyjętej przez Bank metodologii, określonej w regulacjach wewnętrznych, dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach filaru II wyniósł na dzień

31 grudnia 2019 roku 235 tys. zł. Wartość współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem dodatkowych wymogów kapitałowych z filaru II wyniosła 10,89%.

VIa. Kapitał wewnętrzny w Banku

1. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.
2. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena. W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Bank uwzględnił w procesie adekwatności kapitałowej zmiany nałożone w/w przepisami, związane z korektą okresu przejściowego dotyczącą instrumentów kapitałowych Bank uwzględniał dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej (AVA), które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny i odliczane są od kapitału podstawowego Tier I.
4. W ramach Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku Bank jest zobowiązany do dokonywania oceny wszystkich rodzajów ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych. W tym celu Bank wdrożył proces wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, który ma służyć utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności Banku. Proces ICAAP obejmuje ryzyka nie w pełni pokryte wymogami wynikającymi z Rozporządzenia CRR oraz ryzyka, które z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności zostały zaliczone do odrębnego zarządzania i ustalono dla nich limity oraz te, na które narażona jest działalność Banku, ale z uwagi na niski nich poziom nie są limitowane, podlegają jednak systematycznemu monitorowaniu. W ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy, wyznaczony według zasad wynikających z rozporządzenia CRR, w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.
5. Wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych ma na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka

w Banku i dokonywany jest wg zasad zawartych w *Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w WBS Banku*

6. Wyliczanie kapitału wewnętrznego odbywa się wg zdefiniowanych kryteriów i ustalonych parametrów do poszczególnych rodzajów ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest udokumentowany, oparty na danych sprawozdawczych oraz na danych bezpośrednio zaczytanych z systemu finansowo-księgowego EuroBankNET. Ustalenie kapitału wewnętrznego dokonywane jest w wyniku zestawienia regulacyjnych i ponad regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk. Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych.
7. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Zestawienie wymogów regulacyjnych i ponad regulacyjnych z tytułu poszczególnych ryzyk według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 4. Zestawienie wymogów regulacyjnych i ponad regulacyjnych w tys. zł

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
1	**Ryzyko kredytowe**	49 459,00	49 459,00	0,00
2	**Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)**	0,00	0,00	0,00
3	**Ryzyko operacyjne**	6 512,08	6 512,08	0,00
4	**Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego**	55 971,09	55 971,09	0,00
5	**Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego**	0,00	X	
	Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	X	0,00
	koncentracji dużych zaangażowań	0,00	X	0,00
	koncentracji w sektor gospodarki	0,00	X	0,00
	koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
	koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	X	0,00
6	koncentracji geograficznej	0,00	X	0,00

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

7	**Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**	0,00	X	0,00
8	**Ryzyko płynności**	0,00	X	0,00
9	**Ryzyko wyniku finansowego**	235,13	X	235,13
	Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	X	0,00
	amortyzacja pozycji funduszy własnych	0,00	X	0,00
10	ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0,00	X	0,00
11	**Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**	0,00	X	0,00
	Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	X	0,00
	ryzyko cyklu gospodarczego	0,00	X	0,00
	ryzyko strategiczne	0,00	X	0,00
	ryzyko utraty reputacji	0,00	X	0,00
	ryzyko transferowe	0,00	X	0,00
	ryzyko rezydualne	0,00	X	0,00
12	ryzyko modeli	0,00	X	0,00
13	**Kapitał wewnętrzny**	56 206,00	55 971,09	235,13
14	**Fundusze własne**	76 500,78	X	X
15	**Uznany kapitał**	71 602,50		
16	**Kapitał podstawowy CET1**	53 701,87	X	X
17	**Kapitał Tier I**	53 701,87	X	X
18	**Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych**	20 294,78	X	X
19	**Łączny współczynnik kapitałowy [%]**	10,93	X	X
20	**Współczynnik wypłacalności Tier I [%]**	7,68	X	X
21	**Współczynnik wypłacalności Tier I [%] (+dodatk.wymogi)**	7,64	X	X
22	**Wskaźnik dźwigni finansowej [%]**	4,97	X	X
23	**Łączny współczynnik kapitałowy [%] (+dodatk.wymogi)**	10,89	X	X

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 5. Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk (w tys. zł)

Lp.	Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
1	**Fundusze własne**	**76 501**			
2	**2% funduszy własnych**	**1 530**			
3	**Limity alokacji kapitału:**				
	1. Ryzyko kredytowe:	**75,0%**	**57 376**	**49 459**	**86,2%**
	a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe		0		0,0%
4	b) dodatkowy wymóg kapitałowy		0	0	0,0%
	2. Ryzyko operacyjne:	**brak limitu**	**0**	**0**	**0,0%**
	a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne		0	0	0,0%
5	b) dodatkowy wymóg kapitałowy		0	0	0,0%
	3. Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	**0,0%**	**0**	**0**	**0,0%**
	a) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe		0	0	0,0%
6	b) dodatkowy wymóg kapitałowy		0	0	0,0%
7	**4. Ryzyko koncentracji**	**3,0%**	**2 295**	**0**	**0,0%**
8	**5. Ryzyko płynności**	**2,0%**	**1 530**	**0**	**0,0%**
9	**6. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**	**4,0%**	**3 060**	**0**	**0,0%**
10	**7. Ryzyko kapitałowe**	**2,0%**	**1 530**	**0**	**0,0%**
11	**8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**	**0,0%**	**0**	**0**	**0,0%**
12	**9. Ryzyko wyniku finansowego**	**2,0%**	**1 530**	**235**	**15,4%**
13	**10. Ryzyko instrumentów finansowych**	**1,0%**	**765**	**0**	**0,0%**
14	**11. Ryzyko strategiczne**	**0,5%**	**383**	**0**	**0,0%**
15	**12. Ryzyko modeli**	**0,5%**	**383**	**0**	**0,0%**
16	**Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy**	**90,0%**	**68 851**	**49 694**	**72,2%**

Wykazany na 31.12.2019 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 10,93% i ukształtował się poniżej limitu przyjętego przez Bank min 13,50%.

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440

Nie dotyczy.
Na datę sporządzania informacji nie obowiązywały przepisy dotyczące utrzymywania buforu antycyklicznego.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy
Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.
   Należności z rozpoznaną utratą wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych.
   Należności zagrożone – ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu", „wątpliwe" oraz „stracone". Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z (Dz.U.2019 poz. 520 z późniejszymi zamianami)
   Zgodnie z powyższym Rozporządzeniem tworzone są w Banku rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją.
2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa *Polityka Kredytowa Warszawskiego Banku Spółdzielczego oraz Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością w Warszawskim Banku Spółdzielczym.*
   Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
   1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
   2) kategorii "pod obserwacją";
   3) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

   Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem

tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. Wszystkie odsetki od należności kredytowych ujmowane są w rachunku zysków i strat.
Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (tekst. jedn. Dz.U. 2019 r. poz. 520) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 r. poz. 1965).

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważnych się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji prezentuje poniższa tabela:

Tabela 6. Kwota ekspozycji i średnia kwota ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji w tys. zł

Lp.	Kategorie ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	549 970,29
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	42 188,57
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	69,80
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
6	Ekspozycje wobec instytucji	201 541,06
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 270,37
8	Ekspozycje detaliczne	132 797,29
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	226 647,97
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	161 010,73
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	519,69
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
14	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	5 640,05
15	Ekspozycje kapitałowe	23 508,67
16	Inne ekspozycje	12 389,96
17	**RAZEM**	**1 402 554,45**

Obecnie występuje duże rozproszenie klasy ekspozycji kredytowych i Bank nie posiada istotnych kategorii ekspozycji kredytowych.

5. Struktura branżowa ekspozycji - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w daną branżę prezentuje poniższa tabela.

Tabela 7. Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w daną branżę w tys. zł

Sekcja	Sektor gospodarki	BILANS	POZABILANS	RAZEM
A	• rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	46 719,15	10 015,38	56 734,53
B	• górnictwo i wydobywanie	140,00		140,00
C	• przetwórstwo przemysłowe	68 486,94	1 259,83	69 746,77
D	• wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 087,27		3 087,27
E	• dostawy wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2 555,52	275,87	2 831,39
F	budownictwo	105 076,60	10 331,94	115 408,54
G	• handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	47 979,79	3 748,33	51 728,12
H	• transport i gospodarka magazynowa	15 652,55	925,75	16 578,29
I	• działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	44 981,40	3 573,11	48 554,51
J	• informacja i komunikacja	16 530,79	3 089,80	19 620,59
K	• działalność finansowa i ubezpieczeniowa	11 660,10		11 660,10
L	• działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	78 845,60	10 403,09	89 248,70
M	• działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	15 850,00	109,59	15 959,59
N	• działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	5 010,34	3 235,70	8 246,04
O	• administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	5 090,00	650,00	5 740,00
P	• edukacja	2 135,26	104,21	2 239,47
Q	• opieka zdrowotna i pomoc społeczna	11 543,98		11 543,98
R	• działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 732,60	209,62	2 942,22
S	• pozostała działalność usługowa	842,26	0,02	842,28
RAZEM		**484 920,13**	**47 932,24**	**532 852,37**

6. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 8. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności ekspozycji / w tys. zł/

Typ kontrahenta	Bez określonego terminu	<=1 tygodnia	>1 tygodnia <= miesiąca	> 1 mies. <= 3 mies.	> 3 mies. <= 6 mies.	> 6 mies. <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	>2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Razem
Banki centralne	12 362,41											12 362, 41
Banki i oddziały instytucji kredytowych	126 606, 59	28 405 ,20	25 000, 00	54 379, 77								234 391, 56
Pozostałe instytucje sektora finansowego	0, 88											0,88
Razem sektor finansowy	138 969, 88	28 405,20	25 000 ,00	54 379, 77	-	-	-	-	-	-	-	246 754,85
Przedsiębiorstwa	177 443,47	200, 37	8 504, 79	9 091, 00	12 248, 85	40 662 ,72	27 101,48	42 282, 64	42 036, 60	9 687, 44		369 259,36
Gospodarstwa domowe	12 211,13	268, 24	2 178 ,27	4 459,30	12 698, 99	23 203, 43	17 997, 52	43 796 ,88	43 500 ,03	29 928, 23	5 845, 77	196 087, 79
Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.	638,13											638, 13
Razem sektor niefinansowy	190 292, 73	468, 61	10 683, 06	13 550 ,30	24 947, 84	63 866 ,15	45 099,00	86 079, 52	85 536, 63	39 615, 67	5 845,77	565 985, 28
Instytucje rządowe szczebla centralnego												
Instytucje samorządowe				58 ,75	58, 75	117, 50	235, 00	705, 00	3 279 ,00	636, 00		5 090,00
Razem sektor instytucji rząd. i samorządowych	-	-	-	58 ,75	58, 75	117 ,50	235, 00	705,00	3 279, 00	636, 00	-	5 090,00

7. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym - nie dotyczy.
   Bank prowadzi działalność lokalnie, na terenie Polski, brak ekspozycji poza granicami Polski.

8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, kwoty korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Tabela 9. Kwota ekspozycji oraz rezerwy w tys. zł

Typ kontrahenta	Sytuacja					RAZEM
	Normalna	Pod obserwacją	Poniżej Standardu	Wątpliwa	Stracona	
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne	67 972,54	89 726,53	25 905,54	9 571,46	176 083,29	369 259,36
Przedsiębiorcy Indywidualni	46 798,70	23 757,77	736,58	2 611,04	4 509,15	78 413,24
Osoby prywatne	73 201,84	6 669,80	166,56	1 250,37	4 866,58	86 155,15
Rolnicy Indywidualni	26 338,20	676,40	70,00	1 194,44	3 240,35	31 519,40
Instytucje Niekomercyjne		-	-	-	638,13	638,13
Instytucje samorządowe	5 090,00	-	-	-	-	5 090,00

Tabela 10. Kwota ekspozycji przeterminowanych w tys. zł

Przedział przeterminowania	Kwota	Rezerwa
Nieprzeterminowane	344 999,62	2 000,20
od 1 do 30 dni	27 771,88	663,48
od 30 do 90 dni	3 270,32	12,39
od 90 do 180 dni	1 420,68	99,67
od 180 do 1 roku	26 088,87	9 987,73
powyżej 1 roku	167 523,91	90 098,96

9. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych.

Tabela 11. Stan i zmiany rezerw celowych w tys. zł

Kategorie należności	Stan na 01.01.2019r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2019r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	5	6	7
Należności normalne					
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	101,16	40,12	68,14	73,15	73,15
- sektor budżetowy					
Należności pod obserwacją					
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	564,27	1 788,45	1 951,57	401,16	401,16
- sektor budżetowy					
Należności poniżej standardu					
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	612,92	2 908,84	2 789,35	732,41	732,41
- sektor budżetowy					
Należności wątpliwe					
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	6 883,12	5 269,14	10 487,26	1 665,00	1 665,00
- sektor budżetowy					
Należności stracone					
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	86 216,38	45 875,80	32 101,48	99 990,70	99 990,70
- sektor budżetowy					

10. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane .

Bank realizując Wytyczne dotyczące zarzadzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2018/06) stosuje podejście proporcjonalne w zakresie zarządzania ekspozycjami zagrożonymi, które w Wytycznych są zdefiniowane jako ekspozycje nieobsługiwane (NPE) i ekspozycje restrukturyzowane oraz zarządzania aktywami przejętymi w drodze postępowania egzekucyjnego. Zasada proporcjonalności odnosi się w szczególności do uproszczonych wymogów zarzadzania i działania wobec ekspozycji zagrożonej.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z 27 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Warszawski Bank Spółdzielczy posiada wskaźnik kredytów zagrożonych (wskaźnik NPL brutto) wynoszący 43,94.% tj. powyżej 5%. W związku z powyższym Bank uwzględnił strategię w zakresie zarządzania kredytami zagrożonymi oraz zasady operacyjnego zarządzania i działania w zakresie portfela kredytów zagrożonych.

W praktyce Bank realizuje zadania określone w Wytycznych, w tym rozpoznaje i klasyfikuje ekspozycje kredytowe, tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące oraz podejmuje działania naprawcze. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Biuro Restrukturyzacji i Windykacji, które ma jasno sformułowane cele i sposoby realizacji, w tym sposoby postępowania wobec różnych części portfela kredytów trudnych. Działania w/w Biura, w tym informacja o należnościach trudnych, działaniach windykacyjnych i uzyskanych efektach oraz o kredytach zrestrukturyzowanych są objęte systemem informacji zarządczej.

Zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) Bank prezentuje następujące informacje:

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 12. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2019 r. /w zł/

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Na dzień 31-12-2019 r.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji resytrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzieczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartosci, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelke istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozcyji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanycvh	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	**Kredyty i zaliczki**	**13 167 492**	**6 769 917**		**6 718 609**	**2 627**	**1 531 275**		
2.	*banki centralne*								
3.	*instytucje rządowe*								
4.	*instytucjie kredytowe*								
5.	*inne instytucje finansowe*								
6.	*przedsiebiorstwa niefinansowe*	3 047 112	4 591 478		4 591 478	341	784 330		
7.	*gospodarstwa domowe*	10 120 380	2 178 439		2 127 131	2 286	746 945		
8.	**Dłużne papiery wartosciowe**								
9.	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki**		135 028		**135 028**		224		
10.	***Łącznie***	**13 167 492**	**6 904 945**		**6 853 637**	**2 627**	**1 531 499**		

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 13. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2019 r. /w zł/

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

na dzień 31.12.2019r.

Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014
Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkosci w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przetreminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżaj 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**		555 154 780	2 350 963		48 407 930	1 429 579	26 384 725	193 727 628	7 109 551			227 221 904
2	*Banki centralne*												
3	*Instytucje rządowe*		5 157 696										
4	*Instytucje kredytowe*		234 661 823										
5	*Inne instytucje finansowe*		877										
6	*Przedsiebiorstwa niefinansowe*		142 041 660	12 194		42 374 364	1 342 892	24 232 428	182 434 931	4 242 958			210 910 317
7	*w tym MSP*		142 041 660	12 194		42 374 364	1 342 892	24 232 428	182 434 931	4 242 958			210 910 317
8	*Gospodarstwa domowe*		173 292 724	2 338 769		6 033 566	86 687	2 152 297	11 292 697	2 866 593			16 311 587
9	**Dłużne papiery wartościowe**		159 032 462										
10	*Banki centralne*		27 002 221										
11	*Instytucje rządowe*		120 669 402										
12	*Instytucje kredytowe*		7 716 917										
13	*Inne instytucje finansowe*		1 000 000										
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*		2 643 922										
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	*Banki centralne*												
17	*Instytucje rządowe*												
18	*Instytucje kredytowe*												
19	*Inne instytucje finansowe*												
20	*Przedsiebiorstwa niefinansowe*												
21	*Gospodarstwa domowe*												
22	**Łącznie**		714 187 242	2 350 963		48 407 930	1 429 579	26 384 725	193 727 628	7 109 551			227 221 904

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 14. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2019 r. /w zł/

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Na dzień 31-12-2019 r.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszytkich banków spółdzieczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartosci, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelke istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	**557 505 743**			**277 059 413**			**464 397**			**102 398 019**					**173 627 475**
2	*Banki centralne*															
3	*Instytucje rządowe*	5 157 696														
4	*Instytucje kredytowe*	234 661 823														
5	*Inne instytucje finansowe*	877														
6	*Przedsiebiorstwa niefinansowe*	142 053 854			254 627 573			280 910			91 126 267					163 489 170
7	*w tym MSP*	142 053 854			254 627 573			280 910			91 128 267					163 489 170
8	*Gospodarstwa domowe*	175 631 493			22 431 840			183 487			11 271 752					10 138 305
9	***Dłużne papiery wartościowe***	**159 032 462**														
10	*Banki centralne*	27 002 221														
11	*Instytucje rządowe*	120 669 402														
12	*Instytucje kredytowe*	7 716 917														
13	*Inne instytucje finansowe*	1 000 000														
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	2 643 922														
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	**52 432 566**			**1 056 905**			**174**			**10 265**					**702 008**
16	*Banki centralne*															
17	*Instytucje rządowe*															
18	*Instytucje kredytowe*															
19	*Inne instytucje finansowe*															
20	*Przedsiebiorstwa niefinansowe*															
21	*Gospodarstwa domowe*															
22	**Łącznie**	**609 938 309**			**278 116 318**			**464 571**			**102 408 284**					**174 329 483**

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

2. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawiono zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014r. oraz wytycznymi EBA/GL/2014/03.

Tabela 15. Aktywa obciążone i nieobciążone na dzień 31.12.2018r. w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
AKTYWA OBCIĄŻONE	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemitowane przez sektor instyt. rządowych i samorząd.	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
w tym zabezpieczone hipotecznie	0
Inne aktywa	0
RAZEM AKTYWA OBCIĄŻONE	**0**
AKTYWA NIEOBCIĄŻONE	
Kredyty na żądanie	54 331,84
Instrumenty udziałowe	21 951,43
Dłużne papiery wartościowe	159 032,46
w tym: obligacje zabezpieczone	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
w tym: wyemitowane przez sektor instyt. rządowych i samorząd.	120 669,40
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	8 716,92
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	2 643,92
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	677 370,90
w tym zabezpieczone hipotecznie	446 849,56
Inne aktywa	113 687,31
RAZEM AKTYWA NIEOBCIĄŻONE	**1 026 373,94**

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Tabela 16. Wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe /w tys. zł/

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. - portfel handlowy	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 roku wynosi 6 512 tys. zł.

2. Bank w 2019 roku zarejestrował 269 zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego. Podział na rodzaj zdarzeń prezentuje tabela poniżej.

Tabela 17. Rodzaj zdarzeń wg rodzaju zdarzenia

Lp.	Rodzaje zdarzeń	Liczba zdarzeń (szt.)	
		12 m-cy	IV kw. 2019
1.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	13	7
2.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	108	13
3.	Uszkodzenia aktywów	46	0
4.	Dokonywania transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	77	7
5.	Oszustwo wewnętrzne	1	0
6.	Oszustwo zewnętrzne	6	1
7.	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	18	16
RAZEM		**269**	**44**

3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 18. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w tys. zł

Lp.	Rodzaje zdarzeń	Strata brutto	Odzysk	Strata netto
1	Oszustwo wewnętrzne	39,40	39,40	0,00
2	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0,00	0,00
4	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1,59	1,34	0,25
5	Uszkodzenia aktywów	35,25	33,08	2,17
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	4,97	1,13	3,84
7	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	112,57	87,03	25,54
8	**RAZEM**	**193,78**	**161,98**	**31,80**

3. W okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 193,7 tys. zł. W ocenie Banku w roku 2019 nie zarejestrowano zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego mających znaczny wpływ na realizację krytycznych procesów biznesowych. Uwzględniając wielkość alokacji kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę krytycznych procesów biznesowych. Do powyższych mechanizmów można zaliczyć m.in: system kontroli, system regulacji/procedur, system szkoleń, system limitowania, działania outsourcingowe, systemy wsparcia technicznego, plany awaryjne i ciągłości działania, polityka ubezpieczeniowa, itp.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

Na dzień 31.12.2019r. Warszawski Bank Spółdzielczy klasyfikował wszystkie papiery, w tym kapitałowe do portfela bankowego.

Zasady podziału portfeli zostały określone w Polityce Inwestycyjnej w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

1. Bank dokonuje klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych w następujący sposób:
   1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
   2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
   3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących,
   4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Tabela 19. Łączne zaangażowanie w papiery wartościowe na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł

Lp.	Rodzaj papierów wartościowych	Kwota
1	Akcje i udziały	16 311
2	Jednostki uczestnictwa	------
3	Certyfikaty inwestycyjne	5 640
4	Obligacje skarbowe	84 219
5	Bony pieniężne	27 002
6	Obligacje korporacyjne	3 644
7	Obligacje banków	7 717
8	Obligacje komunalne	36 451
9	**Razem**	**180 984**

Skutki wyceny certyfikatów inwestycyjnych odnoszone były na kapitał z aktualizacji wyceny. Odpisy aktualizujące wartość certyfikatów inwestycyjnych: BPS 4 NS FIZ oraz BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN wynosiły łącznie na dzień 31.12.2019roku – 1 301 tys. zł.

2. Na dzień 31.12.2019 roku Bank nie posiadał instrumentów kapitałowych, będących przedmiotem obrotu giełdowego.

Tabela 20. Zestawienie kapitałowych papierów wartościowych w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r.
Kapitałowe papiery wartościowe	7 623,82	16 311,38
w tym: dopuszczone do publicznego obrotu	0	0

3.Posiadane przez Bank papiery kapitałowe na dzień 31.12.2019 roku prezentuje tabela poniżej.

Tabela 21. Zestawienie Posiadanych przez Bank papierów kapitałowych w tys. zł

Lp.	Nazwa jednostki	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r.	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy
1	AKCJE BPS S.A.	15 702,20	
2	AKCJE SGB BANK S.A.	72,06	
3	AKCJE BGŻ S.A. BNP Paribas S.A.	0,04	
5	UDZIAŁY SSOZ BPS	20,00	
6	Udziały SM "PURA"	0,00	
7	Udziały SM "GÓRCZEWSKA"	0,03	
8	Udziały SM "ORLIK-JANTAR"	2,00	
9	Udziały PASAŻ CHOMICZÓWKA	47,60	
10	Udziały PartNet Sp. z o.o.	350,00	34,02
11	Udziały BS Program	17,46	
12	Udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	100,00	
13	**RAZEM**	**16 311,38**	**34,02**

Zaangażowanie kapitałowe wynikało z celów długoterminowych i nie miało na celu osiągania zysków z ich sprzedaży. Głównie wynikało ono z działalności w Zrzeszeniu, zaangażowań historycznych czy też niskich zaangażowań z tytułu udziałów w spółdzielniach mieszkaniowych

w związku z posiadanymi lokalami. Przychody w postaci dywidendy generowała w 2018 roku tylko spółka PartNet.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia:

   Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez stosowanie sytemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
   1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
   2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
   3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
2. Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych.
3. W Warszawskim Banku Spółdzielczym występują **cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej**:
   1) **Ryzyko terminów przeszacowania** – wynika z niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych;
   2) **Ryzyko bazowe** - wynika ze zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów; wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki)

określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych;

3) **Ryzyko krzywej dochodowości** – wynika ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości; wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych;
4) **Ryzyko opcji klienta** – wynika z opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty należności (kredytu) lub wycofania zobowiązań (depozytu).

4. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
   1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
   2) metodę symulacji zmian dochodu odsetkowego,
   3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
   4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
   5) metodę pomiaru ryzyka krzywej dochodowości,
   6) metodę pomiaru ryzyka opcji klienta.
5. Testy warunków skrajnych:
   1) Na 31.12.2019 r. względem stanu z poprzedniego miesiąca br. zagrożenie wyniku odsetkowego Banku w relacji do planowanego rocznego wyniku z odsetek kształtowało się następująco:
   – przy spadku stóp procentowych o 0,25 pp. zmiana o 4,88%,
   – przy spadku stóp procentowych o 2,00 pp. zmiana o 50,27%,
   – przy spadku stóp procentowych o 2,50 pp. zmiana o 68,53%,
   – zmiany stawek bazowych o 10pb. zmiana o 2,91%
   2) Względem stanu z poprzedniego miesiąca zanotowano następujące zmiany:
   – spadek luki między wrażliwymi aktywami i pasywami o 311 163,84 tys. zł do minus 96 219,00 tys. zł, co stanowi 9,37% (21,30% - 30.11.2019r.) sumy bilansowej,

3) Zmiana kapitału ekonomicznego Banku wobec szokowej zmiany stóp procentowych o +/- 200 pb. wynosi odpowiednio + 3,68% i – 4,85%.

Na dzień 31.12.2020 r. nie zostały przekroczone limity ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej.

Tabela 22. Wybrane limity ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej

Lp.	Wyszczególnienie		31.12.2019	limit
1	Względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)		9,37%	30%
2	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku przy zmianie stóp o:	A	1,07%	6,50%
	A +0,25 pp.	B	0,67%	
	B –0,25 pp.			
3	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o:	A	0,40%	3,75%
	A 0,10 pp.			
4	Rozpiętość odsetkowa		2,86 pp.	min 2,85 pp.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy.
Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń osób zajmujące stanowiska kierownicze – art. 450

W 2019 roku obowiązywała *Polityka wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym* oraz *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym* przygotowywane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, uwzgledniające zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Obowiązujące w Banku Polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i / lub mających istotny wpływ na profil ryzyka prowadzonej działalności uwzględniają wytyczne zawarte w rozporządzeniu CRR oraz z uwzględnieniem Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 do dnia 30 maja 2019 roku wyodrębnionych było 6 stanowisk, do dnia 14 lipca 2019 r. wyodrębnionych było 7 stanowisk, a od dnia 14 lipca 2019 roku wyodrębnionych jest 8 stanowisk.

Powyższe Polityki:

1) określają zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Warszawskim Banku Spółdzielczym,
2) wspierają prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
3) wspierają realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczają konflikt interesów.

W 2019 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń jeden raz.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym przyjmuje, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są pracownicy wyszczególnieni w załączniku nr 1 spełniający kryteria określone w załączniku nr 2 w/w Polityki.

Wszystkie istotne decyzje w Banku podejmowane są przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się z wynagrodzenia pieniężnego stałego – wynagrodzenia zasadniczego i dodatkowego wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawy.

Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekroczyć 100 %.

Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest:

1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku rozumiane jako:
   a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,

b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,

c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,

d) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 3% funduszy własnych Banku,

e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 5% funduszy własnych Banku,

f) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej poziomu ustalonego w planie finansowym,

g) zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego;

2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:

a) nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,

b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,

c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych,

d) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.

Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregokolwiek z warunków, o których mowa w punkcie 1 ppkt a-c oraz punkcie 2 ppkt a-c, wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń w Banku określone zostały w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, a pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku dokonuje Zarząd Banku.

Składnik zmienny – premia może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie.

Zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony jest od wykonanych celów związanych z pełnionym stanowiskiem, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy.

Zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony jest od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena:

1) celów niefinansowych spersonalizowanych dla poszczególnych Członków Zarządu. Oceniając indywidulane wyniki pracy każdego z członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie.
2) efektów pracy Zarządu Banku opartych na wskaźnikach Banku, wynikających ze Strategii działania banku w perspektywie długoterminowej.

Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest ocena realizacji celów związanych z pełnionym stanowiskiem, a wnikających z zakresu zadań i odpowiedzialności.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń kierownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek org. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe byli wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie mogło być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Przyznanie, wypłata lub odroczenie w trzech ratach wynagrodzenia zmiennego osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uzależniona jest od spełnienia założeń co do wysokości funduszy własnych (kapitału uznaniowego) Banku, wysokości poziomu wynagrodzenia zmiennego w rocznym łącznym wynagrodzeniu w/w osób i wysokości wynagrodzenia zmiennego w przeliczeniu na euro.

Bank nie stosuje polityki płatności wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka (w tys. PLN).

Tabela 23. Zbiorcza informacja o wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Kadra kierownicza wyższego szczebla w tys. zł	Ilość osób w szt.	Pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka w tys. zł	Ilość osób w szt.
1	Wynagrodzenie stałe	768	3	599	6
2	Wynagrodzenie zmienne,	654	3	199	4
	w tym część odroczona	262	3	80	4
3	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą wypłacone w 2019r.	0		0	
4	Wartość odpraw	0		0	
5	Najwyższa wypłata odprawy	0		0	

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie pieniężnej.
Wypłacone w 2019 roku wynagrodzenie odroczone nie zostało pomniejszone w ramach korekty o wyniki.
W 2019 roku w Banku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:
1) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
2) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR,
3) w wysokości wyższych niż 5 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451

1. Bank przy obliczaniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499.ust. 2 i 3 CRR. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
2. Bank oblicza wskaźnik dźwigni finansowej na koniec każdego miesiąca, natomiast raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni według stanu na 31.12.2019 roku. Wartość wskaźnika dźwigni wynosiła:
   1) 4,97% -wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,
   2) 4,97% -wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I .
4. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Tabela 24. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1 026 373,94
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-
EU-6a	Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
EU-6b	Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	1 081 502,99

Tabela 25. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	898 099,53
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-5 677,89
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	892 421,65

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	-
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	-
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	-
8	Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
10	Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
11	**Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)**	-
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-
13	Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	164 672,51

EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	-
EU-15a	Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	164 672,51
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	24 408,84
18	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	24 408,84
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	-
EU-19b	Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	53 701,87
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	1 081 502,99
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	4,97%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	-
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

5. Bank nie stosuje kwot wyłączonych z ekspozycji całkowitej zgodnie z CRR art. 429. Bank przyjmuje założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażone aktywami

i zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałów Tier I. Zgodnie z przyjętymi kryteriami określonymi w Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w Warszawskim Banku Spółdzielczym ryzyko dźwigni finansowej nie spełniło w 2019 roku kryterium istotności.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

1. Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Warszawskim Banku Spółdzielczym.*

2. Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego pod warunkiem, że ekspozycja w stosunku do której zastosowano ograniczenie ryzyka kredytowego, nie może generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko nie zostało ograniczone.

3. Bank może stosować następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:
   1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Warszawskim Banku Spółdzielczym.*
   2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia CRR.
   3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – ujęte w Rozporządzeniu CRR .

4. Na dzień 31.12.2019r. Bank korzystał z dwóch technik ograniczania ryzyka kredytowego tj.
   1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych,
   2) Gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (KFG). Gwarancja udzielana przez BGK w ramach programu dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego i inwestycyjnego udzielonego MŚP. Redukcja ryzyka obejmuje 60% kwoty kredytu i nie może przekroczyć 3,5 mln zł. Ekspozycjom objętym gwarancją de minimis Bank przypisuje 0% wagę ryzyka.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy.
Bank nie stosuje metody IRB.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.
Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.
Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIV. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

1) Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej).
2) Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
3) Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk).

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Zarządu Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. W składzie Zarządu Banku zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym. Członkowie Zarządu Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

1) Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej).
2) Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
3) Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk).

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Rady Nadzorczej Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu lub rady nadzorczej Banku.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

XXV. Ujawnienia zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego

1. W banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w banku funkcjonuje:
   1) system zarządzania ryzykiem;
   2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

XXV.1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w załączniku nr 1.

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

XXV.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Warszawski Bank Spółdzielczy odpowiednio do zapisów 1.11. Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określały uchwalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:
   1) „Regulamin kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym",
   2) „Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym".

   Szczegółowe zasady działania Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej określały Regulaminy działania tych organów.

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który był dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowił podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.
Celem podstawowym (ogólnym) systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Ustawą Prawo bankowe było zapewnienie:
1) skuteczności i efektywności działania Banku.
2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej.
3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej:
   1) Zarząd Banku był odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek.
   2) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz dokonywała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
   3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej pełnił funkcję opiniodawczo-doradczą m.in. w zakresie wyboru biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz monitorował skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

4. Przyjęty w ramach struktury organizacyjnej schemat organizacji trzech linii obrony przedstawiał się następująco:
   System kontroli wewnętrznej był zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony):
   1) Na pierwszy poziom składało się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka.
   2) Na drugi poziom składało się:
      a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
      b) działalność komórki ds. zgodności, realizowanej przez Stanowisko ds. zgodności,
      c) działalność komórki kontroli, realizowanej przez Wydział Kontroli Wewnętrznej.
      Bank mógł powierzyć realizację zadań komórki kontroli Bankowi Zrzeszającemu na podstawie odrębnie zawartych umów.
   3) Na trzeci poziom składała się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

   Pracownicy komórek Banku na pierwszym i drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosowali mechanizmy kontrolne lub niezależnie poprzez monitorowanie pionowe i monitorowanie poziome monitorowali przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:
   1) Funkcję kontroli.
   2) Wydział Kontroli Wewnętrznej.
   3) Komórkę ds. zgodności.
   4) Niezależną komórkę audytu wewnętrznego – realizowaną przez audyt wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

   Funkcja kontroli:
   1) *Miała za zadanie zapewnienie* przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku.
   2) Realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (I i II linia obrony).
   3) Obowiązek realizacji działań w ramach funkcji kontroli wynikał z:
      a) zakresu zadań i odpowiedzialności,
      b) „Regulaminu organizacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego",
      c) „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym",
      d) „Matrycy funkcji kontroli Warszawskiego Banku Spółdzielczego",
      e) regulacji wewnętrznych dotyczących realizacji procesu (polityki, instrukcje, regulaminy).

   Komórka ds. zgodności:
   1) Struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony.

2) Działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez jednoosobowe stanowisko ds. zgodności.
3) Stanowisko ds. zgodności miało za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
4) Usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą:
   1) Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały:
      a) ocena realizacji celów strategicznych,
      b) osiągnięcie założeń planu finansowego oraz uwagi biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego,
      c) osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia,
      d) wyniki kontroli/testowania realizowanego przez komórki wewnętrzne Banku oraz audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audytów zewnętrznych realizowanych przez instytucje zewnętrzne,
      e) realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
      f) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
      g) kwota strat operacyjnych,
      h) przekraczanie limitów wewnętrznych ustanowionych przez Bank,
      i) ilość skarg klientów do KNF oraz reklamacji i zgłoszeń klientów do Banku.
   2) Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegały okresowej (corocznej) aktualizacji i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
   3) Rada Nadzorcza na podstawie opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dokonywała co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
   4) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana była na podstawie:
      1) Opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.
      2) Informacji Zarządu.
      3) Okresowych raportów komórki ds. zgodności i komórki kontroli.
      4) Wyników audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
      5) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta.
      6) Wyników kontroli instytucji zewnętrznych, w tym KNF.

XXVI. Płynność i pozycje płynnościowe

1. System zarządzania ryzykiem płynności jest częścią systemu zarządzania ryzykiem w Banku. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank:
   1) Stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem płynności.
   2) Stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.
   3) Stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.;
   4) Stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka.
   5) Posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

2. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczyli:
   1) **Rada Nadzorcza** - nadzorując realizację Politykę zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdzała Strategię zarządzania ryzykiem w Warszawskim Banku Spółdzielczym, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych. Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizowała raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów. Określała akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko). Pełniła funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

   2) **Komitet Audytu** - wspierał działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem współpracując z Zarządem Banku, pracownikami Banku i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawował bezpośredniej kontroli i nie zastępował Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.

   3) **Zarząd Banku** - odpowiadał za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii zarządzania ryzykiem, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawował nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem. Odpowiadał za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej,

średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych. Dostosowywał strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Sprawował kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania.

4) **Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych** - odpowiadał za opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności oraz raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

5) **Dyrektor Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości** - odpowiadał za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz realizację działań awaryjnych.

6) **Wydział Rachunkowości** - dokonywał transakcji na rynku walutowym, pieniężnym i kapitałowym dotyczących zakupu instrumentów finansowych. Prowadził ewidencję zakupionych instrumentów finansowych oraz odpowiadał za utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.

7) **Wydział Kontroli Wewnętrznej** – przeprowadzał kontrole planowane oraz doraźne, realizując testowanie pionowe i poziome w zakresie działań Poziomu II. Przeprowadzał również dodatkowo zlecone przez Prezesa Zarządu Banku testowanie dotyczące zarządzania ryzykiem (na Poziomie II).

8) **Audyt Wewnętrzny** - wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością.

9) **Pracownicy Banku** - zobowiązani byli do realizacji Strategii zarządzania ryzykiem w Warszawskim Banku Spółdzielczym, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów, Realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych. Dbali o jak najlepszy wizerunek Banku oraz kształtowali pozytywne relacje z klientami Banku.

3. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Analiz i Ryzyk Bankowych od komórek i jednostek organizacyjnych (bezpośrednio

odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności). Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek i komórek organizacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikową działalności jednostek i komórek organizacyjnych. Za monitorowanie i zarządzanie płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Wydział Rachunkowości. Dyrektor Biura Rachunkowości I Sprawozdawczości odpowiada za utrzymanie odpowiednich środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym. Funkcja niezależnej oceny i kontroli ryzyka przypisana jest do Zespołu Analiz i Ryzyk Bankowych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny. Audyt Wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością.

4. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter.
   1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi.
   2) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.
5. Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowania następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
6. Maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony jest przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki (tzw. apetyt na ryzyko).
7. Instrumentami zarządzania ryzykiem płynności Banku są globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.
8. Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące:
   1) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania.
   2) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu).
   3) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku mające wpływ na poziom ryzyka płynności.
9. Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:
   1) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi.
   2) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku.
   3) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności.
   4) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego.
   5) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałuje na ryzyko płynności.

10. Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:
    1) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych.
    2) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
    3) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.
11. Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności) opiera się na następujących założeniach:
    1) Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych; w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych.
    2) Analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Tabela 26. Urealnione zestawienie płynności wg stanu na 31.12.2019 roku w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata
1	AKTYWA BILANSOWE	1 026 373,94	16 847,05	140 786,27	123 312,54	68 145,32	25 006,59	63 983,65	46 334,00
2	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0
3	PASYWA BILANSOWE	1 026 373,94	147 268,41	2 040,01	6 435,68	9 638,25	12 244,50	9 978,95	2 081,06
4	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	53 489,47	0	27 373,02	1 804,47	4 396,64	2 785,36	13 572,56	1 344,56
5	Luka urealniona		-130 421,40	111 373,25	115 072,39	54 110,44	9 976,73	40 432,14	42 908,38
6	Luka skumulowana		-130 421,40	-19 048,15	96 024,24	150 134,68	160 111,41	200 543,55	243 451,93

Lp.	Wyszczególnienie	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat	Różne
1	AKTYWA BILANSOWE	97 284,52	123 435,63	41 251,67	5 845,77	274 140,97
2	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0
3	PASYWA BILANSOWE	8 325,90	513 864,61	27 776,36	27 776,36	258 943,86
4	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	1 277,96	934,92			
5	Luka urealniona	87 680,65	-391 363,89	13 475,31	-21 930,58	15 197,11
6	Luka skumulowana	- 331 132,58	-60 231,31	- 46 756,00	-68 686,58	-53 489,47

12. Analizie i kontroli podlegają wskaźniki wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008r w sprawie ustalania wiążących banki płynności jeżeli suma bilansowa przekracza kwoty 200 mln zł:

Tabela 27. Kalkulacja nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2019 roku — w tys. zł

Aktywa*			
A1	Podstawowa rezerwa płynności		152 742,95
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		108 904,99
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		144 549,46
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		554 512,61
A5	Aktywa niepłynne		59 992,99
Pasywa*			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	76 500,78	
B2	Środki obce stabilne	849 915,98	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		
B4	Pozostałe zobowiązania	9 080,58	
B5	Środki obce niestabilne	87 383,83	
Miary płynności	**Wyszczególnienie**	**Wartość minimalna**	**Wartość**
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5) w tys. zł	0	174 264,11
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1	2,99
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	1,28
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,51

Wskaźniki nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej poziomów minimalnych.

14. Bank dokonuje obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR:
    1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio), który na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 1,11% i nie przekroczył przyjętego limitu min 1,0%.

2) Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio), ukształtował się w na dzień 31.12.2019 roku na poziomie 157% i nie przekroczył przyjętego limitu.

Wskaźniki te podlegają cyklicznemu monitorowaniu, które ma na celu zobrazować przygotowanie Banku do spełnienia wymogów dotyczących płynności wg Rozporządzenia CRR.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach kwartalnych. Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymają się powyżej przyjętych limitów. Na dzień 31.12.2019 roku założenia TWS nie zostały osiągnięte, brak przekroczeń wewnętrznych limitów.

15. Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych przekazuje Zarządowi syntetyczną informację na temat ryzyka płynności w cyklach miesięcznych. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku. Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

16. Bank dokonuje pełnego pomiaru istotności ryzyka płynności i wyznaczania wymogu kapitałowego. Bank podejmuje działania, stanowiące realizację zapisów procedur dotyczących zarzadzania ryzykiem płynności, w szczególności w zakresie identyfikacji ryzyka płynności, jego pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli, które składają się na wewnętrzny proces oceny adekwatności zasobów płynności Banku (ILAAP – ang. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).
Stopień adekwatności zasobów płynności ILAAP został oceniony pozytywnie.

Załącznik nr 1

Opis systemu zarządzania ryzykiem (informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem)

1. Podstawowe założenia systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym* przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorcza Banku, która była zgodna *ze Strategią rozwoju Warszawskiego Banku Spółdzielczego na lata 2019-2022*.

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Bankiem.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Warszawskim Banku Spółdzielczym. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania ryzykiem podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd. System zarządzania ryzykiem w Banku określa rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze strategią i planem finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana jest o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.

Zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym, Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w WBS Banku* oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie ryzyka - jako istotne ryzyka traktuje się ryzyka wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, które spełniają kryteria istotności ryzyk. Istotność ryzyk bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.

Bank identyfikuje ryzyka istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne Warszawski Bank Spółdzielczy uznał:
1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
2) ryzyko operacyjne;
3) ryzyko walutowe;
4) ryzyko płynności;
5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
7) ryzyko biznesowe, w tym ryzyka strategiczne.

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Nadto Bank dokonuje regularnych przeglądów obowiązujących w Banku procedur w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:
1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku.
2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem.
3) Zasady zarządzania ryzykiem.
4) Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka.
5) Zasady kontroli.
6) Główne cele strategiczne w zarządzaniu rodzajami ryzyka.

2. Istota i cel zarządzania ryzykiem w Banku

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.
Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu rynkowym:

1) Odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko.
2) Odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

1) Stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
2) Stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.
3) Stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.
4) Stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka.
5) Posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

3. Rola organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem .

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1) Rada Nadzorcza.
2) Komitet Audytu.
3) Zarząd.
4) Dyrektor Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości.
5) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych.
6) Stanowisko ds. zgodności.
7) Wydział Kontroli Wewnętrznej.
8) Pozostali pracownicy Banku.

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Rada Nadzorcza Banku:

1) Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarzadzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu, w szczególności przez:
   a) zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania;
   b) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku Strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
   c) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem;
   d) nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykami, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
   e) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
   f) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
2) Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka bankowego ze strategią i planem finansowym.
3) Zatwierdza politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
4) Zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
5) Zapewnia zgodność działań Zarządu w zakresie kontroli działalności Banku z polityką Rady Nadzorczej.
6) Otrzymuje od Zarządu Banku okresową informację, przedstawiającą w sposób czytelny, syntetyczny i zrozumiały, rodzaje i wielkość ryzyka bankowego, na jakie narażony jest Bank.
7) Otrzymuje okresowe informacje od Wydziału Kontroli Wewnętrznej raportującą skuteczność i efektywność systemu zarządzania ryzykiem bankowym w Banku – w terminach określonych przez odrębne regulacje wewnętrzne.

8) Sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank Standarów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.
9) Nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

10) Zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Komitet Audytu:

1) Wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

2) Współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.

Zarząd Banku:

1. Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez:

1) Określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka.
2) Opracowywanie i przyjmowanie Strategii zarządzania ryzykiem.
3) Wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.
4) Nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziome.
5) Opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania.
6) Nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku.
7) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
8) Odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem bankowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu.

9) Odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając, w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonalenia,
10) Podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem biorąc pod uwagę wyniki badań prowadzonych przez Audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów.
11) Odpowiada za wdrożenie oraz aktualizowanie pisemnych zasad (regulaminów) oraz procedur zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki zgodności oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
12) Odpowiada za takie rozdzielenie kluczowych zadań w procesie zarządzania ryzykiem, aby uniknąć potencjalnych konfliktów interesów.
13) Odpowiada za podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.
14) Otrzymuje sprawozdania od jednostek realizujących funkcje na temat narażenia Banku na ryzyko.
15) Zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
16) Odpowiada za dostosowanie każdego z rodzajów ryzyka bankowego oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.
17) Odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności.
18) Zapewnia w sposób poprawny i efektywny zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Dyrektor Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości:

1) Odpowiada za ustalanie poziomu funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz za prawidłowe wyliczanie kwot pożyczek podporządkowanych, a także wyemitowanych przez bank obligacji zaliczanych do funduszy własnych.
2) Nadzoruje sporządzanie sprawozdawczości dla NBP, BFG, KNF, GUS, w tym w zakresie funduszy własnych Banku.
3) Odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.

Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych

Monitorował realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.

Wydział Kontroli Wewnętrznej

Przeprowadzał kontrole planowane oraz doraźne, realizując testowanie pionowe i poziome w zakresie działań Poziomu II. Może przeprowadzić dodatkowo zlecone przez Prezesa Zarządu Banku testowanie dotyczące zarządzania ryzykiem (na Poziomie II). Bank może również zlecić Bankowi Zrzeszającemu wykonanie kontroli wewnętrznej instytucjonalnej
w zakresie zarządzania ryzykiem, na podstawie oddzielnie zawartych umów.

Stanowisko ds. zgodności

Samodzielne stanowisko bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu. Działania komórki ds. zgodności obejmowały eliminowanie/minimalizowanie ryzyka braku zgodności tj. przeciwdziałanie możliwości wystąpienia konsekwencji finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów rynkowych oraz wzmocnienie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej. Na proces zarządzania ryzykiem braku zgodności składają się: identyfikacja ryzyka braku zgodności, ocena ryzyka, kontrola ryzyka, monitorowanie i raportowanie na temat ryzyka braku zgodności.

Audyt Wewnętrzny

Jego zadaniem było badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością. Audyt wewnętrzny wykonywany był przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, realizowany jest na Poziomie III.

Pozostali pracownicy Banku

Ich podstawowym obowiązkiem było przestrzeganie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwo w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) Poziom pierwszy - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2) Poziom drugi - na który składa się:
   a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych,
   b) działalność komórki ds. zgodności.
3) Poziom trzeci - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
1) Działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszego poziomu.
2) Działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszego i drugiego poziomu.

W analizowanym okresie zadania zdefiniowane w Strategii były realizowane przez wyznaczone komórki wykonywane zgodnie z wytycznymi.

4. Zasady zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
2. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością dostosowane do wielkości i profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
3. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
4 Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
5. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Założenia przyjmowane w przeprowadzonych testach warunków skrajnych są odpowiednie

konserwatywne, właściwe i dają podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględnia ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych.

7 Zarząd Banku dba o to, aby Bank posiadał rzetelny, szybki oraz dokładny system informacji dla kierownictwa, umożliwiający efektywne podejmowanie decyzji. System ten dostarcza informacje na temat wielkości ryzyka na jakie narażony jest Bank, umożliwia ocenę skutków decyzji kierownictwa, służy monitorowaniu przestrzegania limitów.

7. Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

1. Bank wprowadza odpowiednie do wielkości i profilu ryzyka oraz skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania o limitach.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę działalności Banku.
5. Analizy będące podstawą do określania wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
6. Bank nie dopuszcza możliwości przekraczania limitów ograniczających poziom ryzyka. Sposób postępowania w przypadku zagrożenia przekroczenia oraz przekroczenia limitów określają Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym oraz polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
7. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów akceptuje Rada Nadzorcza.
8. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie.

8. Zasady kontroli.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z Regulaminem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

Celem funkcji kontroli jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia.

9. Główne cele strategiczne w zarządzaniu rodzajami ryzyka

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
   1) Budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego.
   2) Podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela.
   3) Działania organizacyjno-proceduralne.

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywne zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanej koncentracji ekspozycji w portfelach.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

4. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
   1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
   2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty

3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
5) utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

5 Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
   Celem pośrednim jest:
   1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
   2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
   3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
   4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz
   5) określone działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

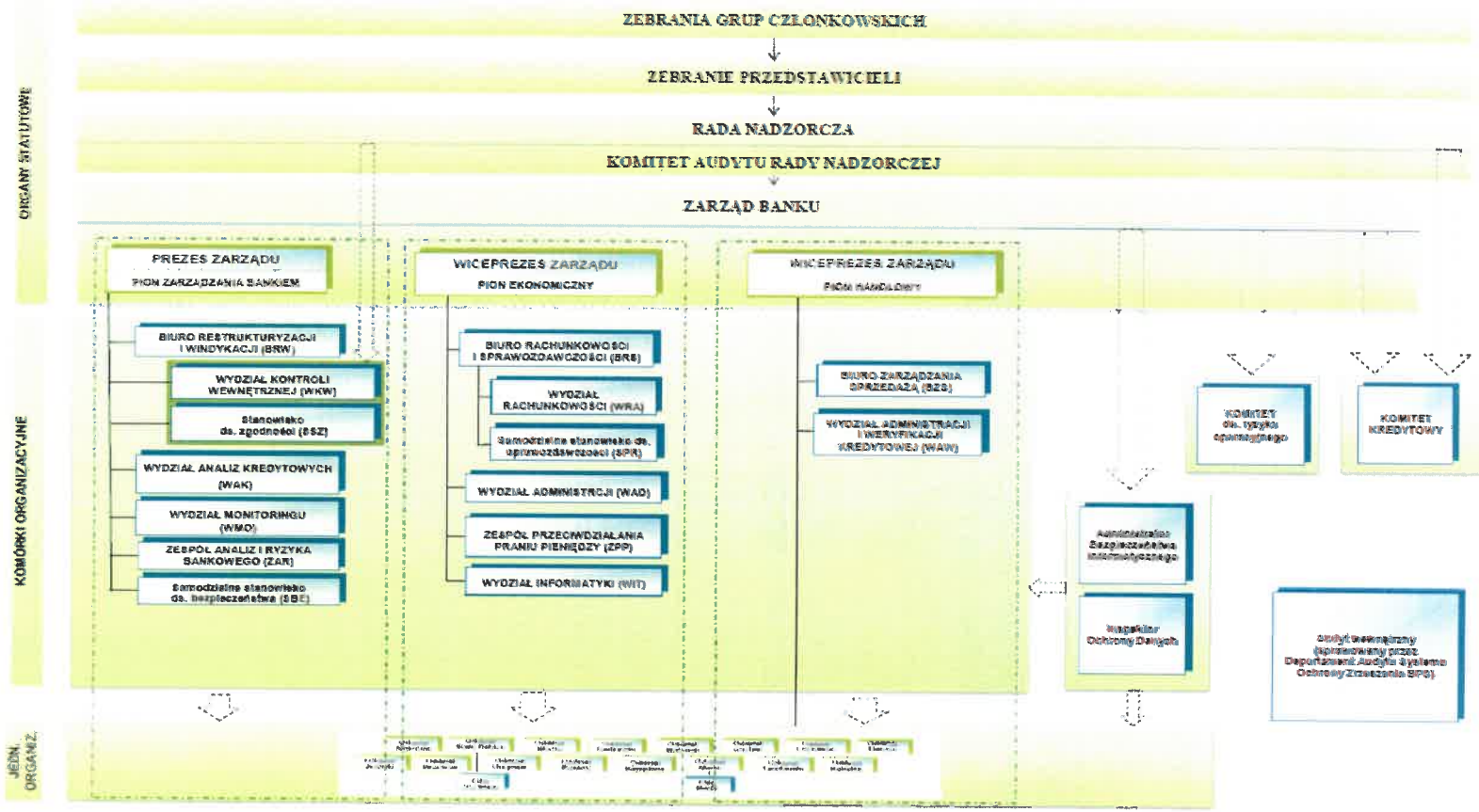
8. Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.
9. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
   Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmującą podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
   1) Zwiększanie wysokości funduszy własnych.
   2) Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.
   3) Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
   4) Zarządzanie ryzykiem bankowym.
10. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.
    Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:
    1) Zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
    2) Utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
11. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej.

12. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY wg stanu n dzień 31.12.2019 roku



Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Załącznik nr 2

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 odpowiednie 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.

Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu
Michał Krzysztof Białek	Paweł Kosiacki	Bogumiła Małgorzata Szklarska

Załącznik do Uchwały Nr 513/2020 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lipca 2020r.

Załącznik nr 3

Informacja na temat profilu ryzyka

I. Informacje ogólne

1. Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie, ul. gen. Augusta Emila Fieldorfa „Nila" 5A, 03-984 Warszawa, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st Warszawy w warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509643 oraz NIP 5250006176.

2. W 2019 roku Warszawski Bank Spółdzielczy prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Tabela 1. Lokalizacja placówek sprzedażowych Warszawskiego Banku Spółdzielczego

Lp.	Oddział	Adres	Adres email
Placówki Warszawskiego Banku Spółdzielczego w Warszawie:			
1	Bielany	ul. Conrada 15A, 01-922 Warszawa	wbs.bielany@bankwbs.pl
2	Gocław	ul. Gen. Tadeusza Bora-Komorowskiego 21, 03-982 Warszawa	wbs.goclaw@bankwbs.pl
3	Jelonki	ul. Swiętochowskiego 2, 01-318 warszawa	wbs.jelonki@bankwbs.pl
4	Mokotów	ul. Racławicka 10, 02-601 Warszawa	wbs.mokotow@bankwbs.pl
5	Tarchomin	ul. Myśliborska 98G, 03-185 Warszawa	wbs.tarchomin@bankwbs.pl
6	Ursynów	ul. Al..KEN 51, 02-797 Warszawa	wbs.ursynow@bankwbs.pl
Placówki Warszawskiego Banku Spółdzielczego poza Warszawą:			
7	Błonie	ul. Narutowicza 24, 05-870 Błonie	wbs.blonie@bankwbs.pl
8	Brochów	Brochów 126, 05-089 Brochów	wbs.brochow@bankwbs.pl
9	Ciechanów	ul. Płońska 6, 06-400 Ciechanów	wbs.ciechanow@bankwbs.pl
10	Kampinos	ul. Chopina 8A, 05-085 Kampinows	wbs.kampinos@bankwbs.pl
11	Kobyłka	ul. Ręczajska 9c, 05-230 Kobyłka	wbs.kobyłka@bankwbs.pl
12	Marki + Filia	ul. Piłsudskiego 138, 05-270 Marki	wbs.marki@bankwbs.pl
13	Radzymin	ul. Kard. Wyszyńskiego 2, 05-250 Radzymin	wbs.radzymin@bankwbs.pl
14	Stare Babice + Filia	ul. Warszawska 189, 05-082 Babice Nowe	wbs.babice@bankwbs.pl
15	Tłuszcz	ul. Kościuszki 17, 05-240 Tłuszcz	wbs.tłuszcz@bankwbs.pl
16	Wołomin	ul. Kościelna 69, 05-200 Wołomin	wbs.wołomin@bankwbs.pl

3. Warszawski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

4. Na dzień 31.12.2019 roku Warszawski Bank Spółdzielczy był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie (BPS S.A.).
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Bank nie posiada portfela handlowego i nie przeprowadzi transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym.

7. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

8. Na dzień 31.12.2019 roku Warszawski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi dotyczące zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko określonego jako maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki.

9. W tabeli nr 2 zawarto informacje na temat ogólnego profilu ryzyka Banku. Tabela zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka:

Tabela 2. Kluczowe wskaźniki ryzyka kredytowego

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2019r.
1	wartość ekspozycji kredytowych zagrożonych /wartość ekspozycji kredytowych ogółem	<50% uznanego kapitału	40,42%
2	wartość ekspozycji kredytowych zagrożonych brutto/wartość ekspozycji kredytowych ogółem brutto	<50% uznanego kapitału	43,94%
3	rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości/wartość ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą	<25%	30,46%
4	rezerwy celowe z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych na ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości/wartość ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości brutto	<30%	38,84%
5	łączne zaangażowanie w podmiot lub podmioty powiązane	<10% uznanego kapitału	nie występowały przekroczenia
6	suma ekspozycji o zaangażowaniu powyżej 10% kapitału uznanego < 400% uznanego kapitału	<400% uznanego kapitału	191,33%

10. Głównym obszarem ryzyka pozostaje portfel kredytowy, którego wskaźnik jakości (brutto) ukształtował się na poziomie 43,94%. Poziom ryzyka kredytowego uległ poprawie w porównaniu z grudniem 2018 r. o 2,22%.

11. Bieżąca sytuacja w zakresie płynności jest zadowalająca. Bank odnotowuje wskaźniki płynności powyżej ustanowionych limitów, co świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności, wskaźniki LCR, wskaźnika NFSR oraz bada stabilność bazy depozytowej. Ogólnie można uznać że ryzyko płynności jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Przeważająca część bazy depozytowej pochodzi od osób prywatnych. Struktura bazy depozytowej jest dostosowana do skali i profilu działalności Banku.

12. Ryzyko stopy procentowej według stanu na dzień 31.12.2019 roku utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na umiarkowanym poziomie

13. Ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2019 roku utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Bank nie udziela kredytów w walucie obcej. Ryzyko walutowe jest dość ograniczone ze względu na charakter przyjętego katalogu oferowanych produktów obciążonych ryzykiem walutowym. Poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, wynikającego z otwartych pozycji walutowych jest niski.

14. W 2019 roku nie stwierdzono istotnego podwyższenia poziomu ryzyka operacyjnego obciążającego Bank. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego i wielkość występujących strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka. Skala działalności nie uległa istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ zmianie.

15. W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych Bank realizuje działania zapisane w Polityce kapitałowej Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Polityka kapitałowa zawiera w szczególności, preferowaną strukturę kapitału, plany utrzymania i rozwoju kapitału, proces alokacji funduszy na poszczególne ryzyka oraz plany awaryjne. Zarządzanie ryzykiem odbywa się poprzez takie kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych, aby sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie przekraczał na koniec okresu sprawozdawczego 80% funduszy własnych.

16. Profil ryzyka można określić na podstawie limitów alokacji funduszy na pokrycie ryzyka, które zostały przyjęte w Polityce kapitałowej Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Tabela 3. Limity alokacji stosunku do funduszy własnych

Lp.	Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych
I	**Limity alokacji kapitału:**	
1	Ryzyko kredytowe:	75,00%
2	Ryzyko operacyjne:	brak limitu
3	Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	0,00%
4	Ryzyko koncentracji	3,00%
5	Ryzyko płynności	2,00%
6	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	4,00%
7	Ryzyko kapitałowe	2,00%
8	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
9	Ryzyko wyniku finansowego	2,00%
10	Ryzyko instrumentów finansowych	1,00%
11	Ryzyko strategiczne	0,50%
12	Ryzyko modeli	0,50%
II	**Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy**	**90,00%**

17. Alokacja funduszy na ryzyko w Banku odbywa się zgodnie z „Polityką kapitałową Warszawskiego Banku Spółdzielczego". Żaden z limitów określający wielkość alokacji funduszy Banku nie został przekroczony. Ogólny poziom alokacji wymogów kapitałowych w analizowanym miesiącu nie przekroczył 80% funduszy własnych.

18. Określony poziom funduszy własnych alokowany na dany rodzaj ryzyka jest poziomem maksymalnym i oznacza apetyt na ryzyko Banku. W praktyce maksymalne wykorzystanie niektórych limitów powoduje konieczność ograniczenia pozostałych rodzajów ryzyka, a tym samym brak lub ograniczenie funduszy na ich pokrycie. W rezultacie nie istnieje możliwość, aby łączna wielkość alokowanych funduszy przekroczyła wielkość potrzebnego kapitału. Profil ryzyka jest wielkością historyczną i pokazuje stopień wykorzystania ustalonych limitów.

19. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.