Załącznik do:

Uchwały Nr 363/2022
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 15 lipca 2022 r.

Uchwały Nr 41 /2022
Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 19 lipca 2022 r.

Warszawski Bank Spółdzielczy
Grupa BPS

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Warszawa, lipiec 2022

Spis treści

1. Wprowadzenie 3
2. Ogólne informacje o Banku 4
3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1 zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR 6
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego 8
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego 9
6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego 13
6.1. Zarządzanie konfliktami interesów 13
6.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym 16
7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem 16
7.1. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem 17
7.2. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej - zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego 20
8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń 22
9. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe 23
10. Oświadczenie Zarządu Banku 24

1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument, zwany dalej „Raportem", stanowi realizację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR") w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Warszawski Bank Spółdzielczy (dalej: „Bank") dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

Bank, w celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, raz do roku ujawnia w formie tabeli najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

1) Rekomendacja M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
2) Rekomendacja P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
3) Rekomendacja Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Informacje zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy i prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: https://bank-wbs.pl/.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1) pomija informacje uznane 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) pomija informacje uznane 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.

2. Ogólne informacje o Banku

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, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509643 oraz NIP 5250006176.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021 roku wynosi 1 565 700,00 zł.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie,

Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, od dnia 31.12.2015 roku, działającego na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

1) pełna nazwa Banku to: Warszawski Bank Spółdzielczy;
2) kod LEI Banku to: 259400RXH843UHFRMJ33;
3) o ile nie zaznaczono inaczej:
   a) ilościowe dane finansowe (środki pieniężne) ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. złotych polskich (PLN),
   b) dane ilościowe wyrażone w procentach (%) ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju i wykonuje następujące czynności bankowe:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
3) udzielanie kredytów;
4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
6) udzielanie pożyczek pieniężnych;
7) operacje czekowe i wekslowe;
8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje również następujące czynności:

1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi;
3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności

   na składniki majątku dłużnika;
4) nabywa i zbywa nieruchomości,
5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
   a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
   b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
   c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
   d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych;
7) inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych.

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd Banku pracował w składzie:

- Bogumiła Małgorzata Szklarska od 01.01.2021 roku do 24.06.2021 roku pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu, od 25.06.2021 roku do 31.12.2021 roku pełniła funkcję Prezesa Zarządu kierując Pionem Zarządzania Bankiem,
- Paweł Kosiacki od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Ekonomicznym,
- Michał Krzysztof Białek od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Handlowym (w tym siecią placówek bankowych).

3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1 zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

	dane liczbowe w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	59 546	56 958
2	Kapitał Tier 1	59 546	56 958
3	Łączny kapitał	79 145	78 157
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	582 731	586 180
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	10,22%	9,72%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	10,22%	9,72%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,58%	13,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	24 582	-
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 128 462	1 069 248
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,28%	5,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	148 075	156 369
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	131 199	120 078
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 245	13 476
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	120 954	106 602
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	122,42%	146,69%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	950 363	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	777 511	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	122,23%	-

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 59 546 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2020 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 2 588 tys. zł. Na tę wartość składa się:

1) przekazanie osiągniętego wyniku finansowego za 2020 r. w wysokości 3 041 tys. zł (100%) na zwiększenie łącznego kapitału Banku;
2) zwiększenie poziomu wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 15 tys. zł;
3) wypłata wypowiedzianych udziałów w wysokości 45 tys. zł;
4) korekta sprawozdania finansowego dotycząca lat ubiegłych wynikająca z korekty deklaracji CIT – 8 za 2017 rok w wysokości 213 tys. zł;
5) zwiększenie poziomu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i wynikającego z różnic przejściowych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 235 tys. zł;
6) zmniejszenie poziomu skumulowanych innych całkowitych dochodów pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 468 tys. zł;
7) zwiększenie poziomu kapitału rezerwowego o 23 tys. zł.

Kapitał Tier I jest na tym samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I.

Kapitał Tier I składa się z kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowy Tier I. Poziom kapitału dodatkowego Tier I na dzień sporządzonej informacji wynosi 0 zł.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 79 145 tys. zł. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I oraz kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2021 r. kapitał Tier II wynosi 19 599 tys. zł.

Bank posiada pożyczkę podporządkowaną w kwocie 19 mln zł, która jest zaliczana do kapitału regulacyjnego (Tier II). Termin spłaty pożyczki przypada na maj 2028 r., a zatem do tego momentu Bank może z niej korzystać i uwzględniać przy ustalaniu kapitału regulacyjnego.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2021 r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2020 r. o 998 tys. zł.

Na wartość tę składa się:

1) wzrost kapitału Tier I o 2 588 tys. zł;
2) spadek kapitału Tier II o 1 600 tys. zł.

Bank wyliczył na dzień 31.12.2021 r. łączna kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 582 731 tys. zł. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodzi:

1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 510 680 tys. zł;
2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 72 051 tys. zł.

Na podstawie wyliczonej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i kapitałów, Bank wyliczył współczynniki kapitałowe.

Na koniec 2021 r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 13,58% wobec 13,33% w roku 2020, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I 10,22% wobec 9,72% w 2020 r.

Bank został zobowiązany przez KNF do osiągnięcia współczynników kapitałowych w terminie do 31.12.2021 r. na poziomie odpowiednio 11,50% i 8,50%.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank spełnia wymogi dotyczące łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika Tier I rekomendowane przez KNF.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 5,28% przy minimalnym poziomie 3%. Wskaźnik dźwigni jest niższy o 0,05 pp. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni wyliczonego na dzień 31.12.2020 r.

Wiersze od nr 15 do 20 w tabeli powyżej prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 36 190 zł brutto* i 15 340 zł netto**.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii „Uszkodzenia aktywów" i dotyczyły głównie zdarzeń losowych awarii urządzeń technicznych.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Kategorie szczegółowe	Straty brutto* (w tys. zł)	Straty netto** (w tys. zł)
1. Oszustwa zewnętrzne	----------	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	4,65	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	----------	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0,24	0,24
5. Uszkodzenia aktywów	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia, zdarzenia losowe	24,46	8,83
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy, wadliwe działanie sprzętu	6,27	6,27
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzeni do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,56	0,00

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka
**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, a także analizę przyczyn występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu ograniczenia występowania podobnych zdarzeń w przyszłości. Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. raportowanie do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku w zakresie wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń systemów, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (np. ubezpieczenia), doskonalenie systemów antyfraudowych oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

1) zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
   a) komórka sterująca odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
   b) Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów;
2) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorująca odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa oraz okresowo weryfikowane i walidowane.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A. oraz Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający BPS S.A. realizuje następujące zadania:

1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego;
8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego;
9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
11) przeprowadzanie „zagregowanych" testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności;
12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje następujące zadania:

1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;

2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / / Depozytu Obowiązkowego);

3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;

4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;

5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;

6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „LCR DA EBA ITS PL", ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniósł 148 075 tys. zł, co stanowiło 13,48% aktywów ogółem. Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego wyniosły 206 374 tys. zł i stanowiły 18,79% aktywów ogółem.

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
Nadwyżka aktywów płynnych	148 075

Wskaźniki miary stopnia płynności finansowej wraz z limitami ograniczającymi ryzyko płynności przedstawiają się następująco:

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Limit	Limit ostrzegawczy
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI				
I	Płynności do 1 miesiąca	1,36	Min 1,00	1,30
II	Płynności do 3 miesięcy	1,40	Min 1,00	1,30
III	Płynności do 1 roku	1,53	Min 1,00	1,30
IV	Zaangażowanie w kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat w stabilności bazy depozytowej	12,79%	Max 15,00%	14,00%
V	Udział aktywów płynnych do depozytów niestabilnych	0,96	Min 0,90	1,20
VI	Udział zobowiązań pozabilansowych w relacji do obliga kredytowego	0,09	Max 0,20	0,18
VII	Osad całkowity do obliga kredytowego	132,34%	Min 100%	110%
VIII	Wskaźnik płynności aktywów	13,48%	Min. 8%	10%
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZTOWEJ				
IX	Depozyty stabilne do depozytów ogółem	0,85	Min 0,65	0,70
X	Depozyty ogółem do obliga kredytowego	1,56	Min 1,1	1,20
XI	Udział dużych depozytów w bazie depozytowej	4,84%	Max 25%	20,00%
XII	Depozyty osób wewnętrznych do bazy depozytowej	0,32%	Max 1,1%	0,90%
ROZPORZĄDZENIE CRR				
XIII	LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg. Roz. CRR „LCR DE EBA ITS PL"	1,22	Min 1,00	1,1

XIV	LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg Roz .CRR „Liquidity 2 NBP ITS" dzienne (łącznie z depozytem obowiązkowym)	1,71	Min 1,20	1,4
XV	NSFR wskaźnik płynność długoterminowej wg Roz. CRR	122%	Min 110%	115%

Urealniona luka płynności oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Przedział płynności	Luka urealniona	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
1D	-134 226 616	-134 226 616	0,11	0,11
(1D-7D]	129 185 025	-5 041 590	6,56	0,97
(7D-1M]	70 168 895	65 127 305	12,15	1,36
(1M-3M]	9 610 870	74 738 175	2,20	1,40
(3M-6M]	6 018 499	80 756 674	1,31	1,39
(6M-12M]	35 441 745	116 198 419	4,36	1,53
(1R-2L]	52 657 677	168 856 096	39,13	1,77
(2L-5L]	140 326 426	309 182 523	95,33	2,40
(5L-10L]	-453 455 079	-144 272 557	0,32	0,84
(10L-20L]	87 865 809	-56 406 747	3,77	0,94
>20L	-9 298 385	-65 705 133	0,71	0,93
Różne	7 468 397	-58 236 736	1,04	0,95

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku;
3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyka płynności m.in. poprzez:

1) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko;
2) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności;
3) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

Rezultaty testów warunków służą:

1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku;
2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka;

3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów;
4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności, zarząd banku powinien przekazać do akceptacji Rady Nadzorczej propozycje zmian w tym zakresie;
5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku;
6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem;
7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych;
8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1) sprzedaż aktywów nieobciążonych lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
   a) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
   b) pozyskania środków dostępnych w ramach mechanizmów pomocowych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za aktywa nieobciążone uznaje się aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

1) brak obciążeń;
2) wysoka jakość kredytowa;
3) łatwa zbywalność;
4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i aktualizuje w okresach kwartalnych rejestr aktywów.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej Banku z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
5) poziomu aktywów nieobciążonych;
6) analizy wskaźników płynności;
7) wyników testów warunków skrajnych;
8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
9) wyników testów warunków skrajnych;
10) stopnia przestrzegania limitów.

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

6.1. Zarządzanie konfliktami interesów

Bank ustanowił „Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym", zwaną dalej Polityką, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.

Bank dokłada należytej staranności, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klientów lub Banku. Każdy pracownik zobowiązany jest do przestrzegania zasad określonych w Polityce oraz złożenia odpowiedniego oświadczenia, w którym potwierdza, że zapoznał się z treścią Polityki i zobowiązuje się do przestrzegania zawartych w niej zasad.

Zakres Polityki obejmuje okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady unikania i zarządzania konfliktami interesów w Banku oraz środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności gdy występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

1) Bankiem, bądź pracownikiem Banku, a klientem Banku lub grupą klientów w sytuacji, gdy interes Banku, bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta;

2) Bankiem, a Członkiem jego organu, bądź pracownikiem Banku – w sytuacji gdy interes własny Członka organu Banku, bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku;

3) Bankiem, a członkiem Banku – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka Banku;

4) Bankiem, a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji, o których mowa wyżej jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;

2) rzeczywisty – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;

3) utrzymujący się – potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz Biura Zgodności, w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

1) podejmowanie decyzji kredytowych;

2) monitorowanie transakcji kredytowych i zabezpieczeń kredytowych;

3) proces restrukturyzacji i windykacji należności;

4) transakcje skarbowe;

5) polityka kadrowo-personalna;

6) postępowanie o udzielenia zamówień przetargowych, zleceń, zamówień oraz outsourcing;

7) rozpatrywanie reklamacji;

8) prowadzenie dodatkowej działalności zarobkowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;

9) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku lub Członków organów Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku, bądź podejmowanie przez pracowników Banku lub Członków organów Banku działalności zarobkowej u osób lub podmiotów będących klientami Banku.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do pisemnego zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący. Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem odpowiedzialni są w szczególności:

1) pracownicy Banku zaangażowani w proces związany z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz monitorowaniem transakcji;

2) pracownicy zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi;

3) pracownicy Biura Wsparcia Sprzedaży;
4) Pracownicy Biura Restrukturyzacji i Windykacji;
5) Członkowie organów Banku.

Przeciwdziałanie konfliktowi interesów – członkowie organów Banku.

Członek organu Banku, w zakresie zbadania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących jest zobowiązany do:

1) corocznego informowania Banku, nie później niż do końca pierwszego kwartału według stanu za rok poprzedni, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów, poprzez złożenia oświadczenia przekazanie go Dyrektorowi Biura Zgodności;
2) niezwłocznej aktualizacji informacji w przypadku zmiany stanu faktycznego;
3) powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których występuje konflikt interesów.

W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Zarządu Banku, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, Prezes Zarządu Banku albo, jeżeli konflikt interesów dotyczy Prezesa Zarządu Banku, inny Członek Zarządu Banku, niezwłocznie powiadamia Radę Nadzorczą. W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Rady Nadzorczej, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, Przewodniczący Rady Nadzorczej lub, jeżeli konflikt interesów dotyczy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Członek Rady Nadzorczej niezwłocznie powiadamia Zarząd Banku. O fakcie tym Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w rocznym sprawozdaniu ze swojej działalności.

Przeciwdziałanie konfliktowi interesów – pracownicy Banku.

Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które wywołują, mogą wywołać lub, w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący, wypełnia oświadczenie przekazuje swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub osobie go zastępującej.

Bezpośredni przełożony pracownika podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania. Następnie, informację o sposobie postępowania niezwłocznie przekazuje do Biura Zgodności wraz z informacją o zastosowanych lub planowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów. W przypadku wątpliwości, co do zastosowania środków lub co do kwalifikacji danej sytuacji Biuro Zgodności dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia oraz rekomenduje sposób postępowania. Na podstawie otrzymanych informacji członek Zarządu Banku nadzorujący dany pion podejmuje decyzje w sprawie działań koniecznych do podjęcia.

Bank stosuje szereg środków i procedur służących zapobieganiu konfliktowi interesów oraz minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania, w tym:

1) zapewnienie odpowiedniości Członków organów Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów oraz pracowników Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
4) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami

zatrudnionymi w Banku, a także zawierania transakcji kredytowych z Członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

5) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 5;

6) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem przetwarzanych w Banku informacji stanowiących tajemnice prawnie chronione, w tym tajemnicę bankową;

7) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

8) zapewnienie przez osoby kierujące jednostkami / komórkami organizacyjnymi Banku takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który będzie przeciwdziałał konfliktom interesów oraz wskazywał pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwy sposób postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Biuro Zgodności co najmniej raz w roku przygotowuje informacje o występowaniu konfliktów interesów oraz przeciwdziałaniu i zarządzaniu konfliktami interesów. Raport jest przedkładany Zarządowi Banku, a następnie Radzie Nadzorczej. Przegląd Polityki dokonywany jest w cyklach rocznych.

6.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nieprzekraczającym 6-krotności średniego wynagrodzenia brutto.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 27.01.2022 r.

Rada Nadzorcza Banku co najmniej raz w roku ustala i weryfikuje na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd Banku w oparciu o analizę budżetu wynagrodzeń do końca pierwszego kwartału danego roku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie wskazanej analizy ustala wysokość wskaźnika w drodze uchwały.

7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania.

System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

1) system zarządzania ryzykiem;
2) system kontroli wewnętrznej.

7.1. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym", zaakceptowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

Zarządzanie ryzykiem bankowym jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank:

1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
2) wykorzystuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w jego działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
4) korzysta z przyjętego systemu sprawozdawczości zarządczej umożliwiającego monitorowanie poziomu ryzyka;
5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka bankowego:

1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko operacyjne;
3) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe;
4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
5) ryzyko płynności;
6) ryzyko braku zgodności;
7) ryzyko strategiczne;
8) ryzyko modeli;
9) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego;
10) ryzyko kapitałowe;

11) ryzyko inwestycji kapitałowych;
12) ryzyko koncentracji;
13) ryzyko rezydualne;
14) ryzyko cyklu gospodarczego;
15) ryzyko reputacji;
16) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank identyfikuje istotność ryzyka na podstawie historycznej oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych (osądu eksperckiego), biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka.

Bank dokonuje oceny istotności poprzez zastosowanie do danego rodzaju ryzyka kryteriów:

1) ryzyka trwale istotnego – dotyczy to rodzajów ryzyka, które ze względu na charakter działalności Banku są i będą w przyszłości istotne. Na możliwość wystąpienia znacznych strat wpływa skala działalności Banku w zakresie usług depozytowych i kredytowych, a także zagrożenia ryzyka operacyjnego związanego z tą działalnością. Ryzyka trwale istotne w Banku to ryzyka, objęte rachunkiem wymogu kapitałowego z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia CRR w zakresie art. 92 (całkowity współczynnik kapitałowy) – w Banku są to ryzyko: kredytowe, rynkowe, operacyjne;
2) ryzyka wymagającego ilościowej lub jakościowej oceny istotności – dotyczy to ryzyka nie objętego wymogiem kapitałowym wymienionym w ust. 3 pkt.1 – są to pozostałe rodzaje ryzyka, w tym ryzyka trudno mierzalne.
   Ilościowa lub jakościowa ocena istotności wskazanych w pkt. 2 rodzajów ryzyka prowadzona jest w Banku w okresach kwartalnych.

Z uwagi na rzeczywisty i/lub potencjalny wpływ na wynik finansowy i kapitały (fundusze) za szczególnie ważne w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).

Oprócz rodzajów ryzyka określonych wyżej, Bank rozpoznaje syntetyczne ryzyko niewypłacalności, wynikające z niedostosowania poziomu kapitału do skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Przyjęto, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko niewypłacalności, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka, wyrażonych w postaci wskaźników adekwatności kapitałowej.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy:

1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określane są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów

z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;

5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań - zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;

6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko (działania zarządcze) - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – podlega zarządzaniu (kształtowaniu) w szczególności poprzez przyjmowanie regulacji wewnętrznych, określanie poziomu tolerancji na ryzyko, ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do jego istotności, skali i złożoności.
Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz systemy pomiaru ryzyka są:

1) dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa;

2) okresowo weryfikowane i walidowane.

Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem. Bank zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie niezbędnych działań rozwojowych.

Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.

Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontroli wewnętrznej Banku, w szczególności plany Banku (finansowe i strategiczne) są weryfikowane w zakresie generowanego poziomu ryzyka przez komórki organizacyjne Centrali odpowiedzialne za zarządzanie danym rodzajem ryzyka.

W procesie wprowadzania nowych produktów Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi strategiami i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania oraz zatwierdzania przez Zarząd Banku lub odpowiednie komitety.

Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania danym rodzajem ryzyka, w polityce zarządzania kapitałem w Banku oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku.

Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do zapoznawania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania.

7.2. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej - zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych i sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest 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.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

1) funkcja kontroli, która obejmuje:
   a) wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku i niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów (weryfikacja i testowanie),
   b) sprawozdanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 4 do niniejszego Regulaminu wykonywane przez jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne oraz sprawozdanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania przeprowadzanych przez Biuro Zgodności;
2) Biuro Zgodności oraz komórki wspomagające umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania;
3) audyt wewnętrzny realizowany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony:

1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
2) druga linia obrony – działalność Biura Zgodności, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, rachunkowość, bezpieczeństwo, zapobieganie praniu brudnych pieniędzy, itp.;
3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli oraz ocenia skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o opinie Komitetu Audytu.

Biuro Zgodności, w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1) koordynuje funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz działania funkcji kontroli;
2) zarządza ryzykiem braku zgodności tj. identyfikuje, ocenia, mierzy i raportuje o ryzyku braku zgodności w tym koordynuje działania w zakresie zapewnienia zgodności w Banku;
3) przeprowadza niezależne monitorowanie w zakresie zapewnienia zgodności oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku i raportuje wyniki tego niezależnego monitorowania;
4) ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

Funkcja kontroli

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

1) sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów;
2) sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych;
3) sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu;
4) sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji;
5) sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności;
6) badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

Efektywność funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wymaga pełnego wykorzystania istniejących w Banku przepływów informacji.

Wszyscy pracownicy, którym przypisano sprawowanie funkcji kontrolnych, w tym zwłaszcza osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązani są do bieżącego wykorzystywania informacji kontrolnych i natychmiastowego podejmowania środków zaradczych w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu bądź przekazywania wniosków w tych sprawach do swoich zwierzchników.

W przypadku ujawnienia nieprawidłowości w wyniku przeprowadzenia kontroli, osoba kontrolująca zobowiązana jest w ramach kompetencji, podjąć niezbędne środki zmierzające do usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości lub – gdy nie leży to w jej kompetencjach – zawiadomić niezwłocznie o faktach bezpośredniego przełożonego, który podejmie takie środki.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które zatwierdza Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności Biura Zgodności.

Ocena ta przeprowadzana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej na podstawie rekomendacji

Komitetu Audytu, w terminie do końca I kwartału roku następnego, za który dokonywana jest ocena.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ocena adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrzne przekazywana jest do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Zarząd Banku wprowadził „Politykę Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym", zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku odpowiada za monitorowanie realizacji polityki wynagrodzeń w Banku. Co najmniej raz w roku wyniki monitoringu Komitet Audytu w postaci raportu przedstawia Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

Audyt wewnętrzny w zakresie stosowania niniejszej Polityki realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

„Polityka Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym" określa zbiór obowiązujących regulacji związanych z wynagrodzeniami pracowników, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Wprowadzenie Polityki ma na celu:

1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania satysfakcjonujących wyników oraz realizacji wyznaczonych celów;
2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;
4) zapewnienie, aby wynagrodzenie za pracę było ustalone tak, aby odpowiadało w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniało ilość i jakość świadczonej pracy;
5) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów;
6) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym również:

1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
3) członków organów Banku.

Bank nie spełnia warunków określających definicję banku istotnego zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku, ponieważ zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Pracownikom przysługuje prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości. Pracami o jednakowej wartości są prace, których wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, potwierdzonych dokumentami

przewidzianymi w odrębnych przepisach lub praktyką i doświadczeniem zawodowym, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości traktowania w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także bez względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

Wynagrodzenie przysługuje za pracę wykonaną. Za czas niewykonywania pracy pracownikowi przysługuje wynagrodzenie tylko wówczas, jeżeli wynika to z przepisów prawa.

Pracownik nie może zrzec się prawa do wynagrodzenia ani przenieść tego prawa na inną osobę.

Indywidualne wynagrodzenie za pracę objęte jest tajemnicą służbową.

Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia w tym wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Szczegółowe zasady identyfikacji oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń tym pracownikom określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym".

Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy pracownika, danej komórki/jednostki organizacyjnej Banku i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.

Postanowienia Polityki znajdują odzwierciedlenie we wdrożonych w Banku regulacjach określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, a także członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a także w umowach zawartych z pracownikami.

9. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz zarządczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, natomiast Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość poszczególnych członków Zarządu, jak i Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

10. Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku:

1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części VIII Rozporządzenia CRR;
2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis[1]
Bogumiła Małgorzata Szklarska	***Prezes Zarządu***	Bogumiła Małgorzata Szklarska Elektronicznie podpisany przez Bogumiła Małgorzata Szklarska Data: 2022.07.15 19:22:12 +02'00'
Paweł Kosiacki	***Wiceprezes Zarządu***	Paweł Kosiacki Elektronicznie podpisany przez Paweł Kosiacki Data: 2022.07.15 19:23:35 +02'00'
Michał Krzysztof Białek	***Wiceprezes Zarządu***	Michał Krzysztof Białek Elektronicznie podpisany przez Michał Krzysztof Białek Data: 2022.07.15 19:30:55 +02'00'

[1] podpisano podpisem elektronicznym