



# Warmiński Bank Spółdzielczy

**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, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz wynikających z innych przepisów prawa.**

## SPIS TREŚCI

1.	WPROWADZENIE.....	2
2.	INFORMACJE W ZAKRESIE ART. 435 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA CRR.....	2
3.	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE .....	4
4.	EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE.....	5
5.	UJAWNIENIA FILAR III .....	11
6.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. ....	11
7.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	13
8.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji. ....	15
9.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....	19
10.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego. ....	31
11.	EU-ORA Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	35
12.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy .....	45
13.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	47
14.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone - nie dotyczy Banku .....	48
15.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – nie dotyczy Banku .....	48
16.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	48
17.	Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 roku dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (rekomendacja 30.1). ....	49
18.	Oświadczenia Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego.....	50

## **1. WPROWADZENIE**

1. Warmiński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „Bankiem” 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”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.
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 pominięcia 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 nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Brakujące informacje zawiera:
  - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2022 rok.
  - 2) Sprawozdanie z działalności Banku za 2022 rok.Dokumenty te są dostępne: w VIII Wydziale Gospodarczym KRS, oraz w Centrali Banku w Jonkowie, Plac 650-lecia Jonkowa 12, 11-042 Jonkowo.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Jonkowie, Plac 650-lecia Jonkowa 12, 11-042 Jonkowo oraz na stronie internetowej [www.wbs-jonkowo.pl](http://www.wbs-jonkowo.pl).
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w milionach złotych, w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
6. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Zarząd Banku oświadcza, że zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. w sprawie ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ujawnia dane wg stanu na 31 grudnia 2022r.

## **2. INFORMACJE W ZAKRESIE ART. 435 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA CRR.**

Bank, zgodnie z przepisami Prawa bankowego, posiada system zarządzania, na który składają się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń wspierająca system zarządzania ryzykiem.

System zarządzania obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Członków Rady Nadzorczej Banku wybiera Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod uwagę ocenę odpowiedności, uwzględniającą kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli przed przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza Banku, przy czym powołanie Prezesa Zarządu Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Przy wyborze członków Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia, reputacji oraz kwalifikacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku przed Zebraniem Przedstawicieli, zgodnie z zasadami dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu.

Rada Nadzorcza w dniu 29 grudnia 2022 roku dokonała rocznej oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) i reputacji członków Zarządu Banku w odniesieniu do:

- 1) Prezesa Zarządu – Katarzyny Siemaszko,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych – Agaty Gąsowskiej,
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych – Barbary Szmit,
- 4) Wiceprezesa Zarządu ds. technologii informatycznych i bezpieczeństwa – Piotra Kopruckiego.

W opinii Rady Nadzorczej:

- 1) Wykształcenie członków Zarządu, odbyte przez nich szkolenia oraz nabyte umiejętności i doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym, są odpowiednie do pełnionych funkcji oraz powierzonych obowiązków. Wszyscy Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania pełnionych obowiązków. Ocena dawania rękojmi, odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
- 2) Reputację członków Zarządu należy uznać za nieposzlakowaną, gdyż nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
- 3) Zarząd jako organ Banku posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i obowiązków, oraz dawania przez wszystkich członków Zarządu rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącego się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności w roku 2022 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.04.2023 r.

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli nie dokonywało oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej – zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką zapewnienia odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego” ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest okresowo raz na 2 lata (z uwagi na kryterium proporcjonalności Bank jest mniejszą instytucją i może dokonywać oceny zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2021/06 raz na 2 lata).

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i określony w Instrukcji „Zasady funkcjonowania systemu informacji kierownictwa w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, która definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców, osoby

sporządzające oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji kierownictwa objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### **3. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE**

Na podstawie art. 111a Bank podaje do publicznej wiadomości:

1. Zgodnie ze statutem Banku terenem działania Banku jest województwo warmińsko-mazurskie. Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz 9 jednostek operacyjnych zajmujących się obsługą klienta, zlokalizowanych na terenie trzech powiatów: olsztyńskiego, ostródzkiego i lidzbarskiego.
2. W skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Bank nie prowadził działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
4. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 70 etatów.
6. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych w ramach pomocy de minimis.
7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się na stronie internetowej Banku.

#### 4. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE.

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

**Ekspozycje restrukturyzowane** (*forborne exposures* - FBE) - ekspozycje wobec których podejmowane są działania w celu przywróceniu kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałe spłacanie zobowiązań.

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 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.

Informacje o wartości ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych na dzień 31.12.2022 roku przedstawiają poniższe tabele.

**1) jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia:**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		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 niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>0,01</b>	<b>16,69</b>		<b>16,69</b>	<b>0</b>	<b>6,85</b>	<b>9,45</b>	
2.	<i>banki centralne</i>	0	0		0	0	0	0	
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0	0		0	0	0	0	
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0		0	0	0	0	
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0		0	0	0	0	
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	7,73		7,73	0	3,45	3,88	
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	0,01	8,95		8,95		3,40	5,58	
8.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	0	0		0	0	0	0	
9.	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	0	0		0	0	0	0	
10.	<b>Łącznie</b>	<b>0,01</b>	<b>16,69</b>		<b>16,69</b>	<b>0</b>	<b>6,85</b>	<b>9,45</b>	





14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												<b>0,13</b>
16	Banki centralne												0,00
17	Instytucje rządowe												0,00
18	Instytucje kredytowe												0,06
19	Inne instytucje finansowe												0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0,07
21	Gospodarstwa domowe												0,00
22	<b>Łącznie</b>	<b>392,80</b>	<b>392,79</b>	<b>0,01</b>	<b>27,56</b>	<b>16,67</b>	<b>0,45</b>	<b>1,38</b>	<b>4,79</b>	<b>4,28</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27,69</b>

### 3) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy :

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	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				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			
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>258,27</b>			<b>27,56</b>			<b>0,00</b>			<b>23,49</b>					<b>3,75</b>
2	Banki centralne	0,00			<b>0,00</b>					0,00						
3	Instytucje rządowe	79,60			<b>0,00</b>					0,00						0,00
4	Instytucje kredytowe	65,33			<b>0,00</b>					0,00						
5	Inne instytucje	0,11			<b>0,00</b>					0,00						

	finansowe													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	40,03		9,97				8,60						1,10
7	w tym MSP	40,03		9,97				8,60						1,10
8	Gospodarstwa domowe	73,21		17,59				14,89						2,65
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>134,53</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>								
10	Banki centralne	64,95		0,00				0,00						
11	Instytucje rządowe	38,15		0,00				0,00						
12	Instytucje kredytowe	23,33		0,00				0,00						
13	Inne instytucje finansowe	8,10		0,00				0,00						
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00		0,00				0,00						
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>17,93</b>		<b>0,13</b>				<b>0,09</b>						
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	<b>Łącznie</b>	<b>410,74</b>		<b>27,69</b>		<b>0,00</b>		<b>23,57</b>						<b>3,75</b>

**4) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przyjętych aktywów :**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony i podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej.

		<b>Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie</b>	
		<b>Wartość w momencie początkowego ujęcia</b>	<b>Skumulowane ujemne zmiany</b>
1	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	0	0
2	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>0,60</b>	<b>0,44</b>
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,60	0,15
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	0,29
8	<b>Łącznie</b>	<b>0,60</b>	<b>0,44</b>

## 5. UJAWNIEŃ FILAR III

Ujawnienia w ramach Filaru III obejmują niżej wymienione tabele i wskaźniki:

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
5.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
6.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
7.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
8.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
9.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
10.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
11.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
12.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
13.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

### 6. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2022)	T-1 (2021)	T (2022)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	129,52	131,74	10,36
2	W tym metoda standardowa	129,52	131,74	10,36
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			

EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	35,23	26,17	2,82
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	35,23	26,17	2,82
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,097	0,112	0,019
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	<b>Ogółem</b>	164,75	157,91	13,18

## 7. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	T-1	T-2	T-3	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	26,81				25,36
2	Kapitał Tier I	26,81				25,36
3	Łączny kapitał	28,41				26,96
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	164,75				157,91
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,2713				16,0597
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,2713				16,0597
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,2425				17,0730
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				8,0000
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,2713				8,0597
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	367,70				390,01

14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,2906				6,5021
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	3,0000				3,0000
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,000				3,000
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	115,44				130,01
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	63,51				61,68
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4,43				8,64
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	59,08				53,04
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	195,3926				236,8796
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	345,70				345,74
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	212,53				207,55
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	162,66				166,58

## 8. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszych ujawnianych wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<b>Nie dotyczy</b>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	<b>Informacja umieszczona w niemiejszej informacji w Części 6. Oświadczenie Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego</b>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	<b>Nie dotyczy</b>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	<b>Nie dotyczy</b>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym w Jonkowie” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Warmińskiego Banku Spółdzielczego w Jonkowie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt/tolerancje na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze



strategicznym np. Planem finansowym i Strategii działania Banku, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt/tolerancje na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową Banku. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Testom warunków skrajnych poddawane są następujące czynniki ryzyka:

1. zmiana rynkowych stóp procentowych o co najmniej 200 punktów bazowych,
2. zmiany rynkowych cen nieruchomości,
3. zmiany cen na rynku walutowym,
4. inne określone w szczegółowych procedurach Banku dedykowanych danemu rodzajowi ryzyka bankowego.

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony, z uwagi na to, że Bank:

1. nie jest instytucją złożoną,
2. nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
3. nie działa w grupie kapitałowej,
4. działa tylko na terytorium województwa warmińsko-mazurskiego,
5. nie jest notowany na giełdzie,
6. nie stosuje modeli wewnętrznych do pomiaru wymogów kapitałowych,
7. oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
8. nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

1. określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank, otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych,
2. opracowanie założeń testów warunków skrajnych opartych o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności,
3. wykorzystanie metod statystycznych do tworzenia założeń testów warunków skrajnych,
4. określenie metod oceny wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej w stosunku do wskaźników ogólnego poziomu ryzyka, wyniku finansowego, płynności oraz adekwatności kapitałowej,
5. przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz,
6. sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów,
7. przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi,
8. opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z innymi komórkami i jednostkami

		<p>organizacyjnymi Banku,</p> <p>9. weryfikacja planów awaryjnych jest przeprowadzana przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz,</p> <p>10. podjęcie decyzji przez Zarząd Banku o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego,</p> <p>11. raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Testy warunków skrajnych w Banku wykonywane są podczas tworzenia Planu finansowego oraz w okresach półrocznych podczas analizy ryzyka biznesowego.</p> <p>Przyjęte założenia testów warunków skrajnych podlegają corocznemu przeglądowi, zgodnie z zapisami regulacji „Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a)	g)	<p>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</p> <p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Wysokość limitów jest określana w regulacji „Globalne i zagregowane limity ograniczające ryzyko działalności w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.</p> <p>Dla limitów obowiązują progi ostrzegawcze, stanowiące dodatkowy bufor bezpieczeństwa i zapewniające z należytym wyprzedzeniem podjęcie działań ograniczających ryzyko niedotrzymania wartości granicznych.</p> <p>W „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym” oraz w Instrukcji „Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym” opisano cele oraz zasady zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie stabilnego i na założonym w Planie Finansowym poziomie wyniku finansowego oraz adekwatnych do rodzaju i rozmiarów działalności funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo Banku. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje: gromadzenie danych (informacji), identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki Centrali Banku, w tym w szczególności: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko badania zgodności i Stanowisko kontroli wewnętrznej. Trzecim poziomem jest audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS. Na pierwszej i drugiej linii obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli w Banku, Pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem.</p> <p>Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej/kierownictwa zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku, Zarząd Banku, a także odpowiednie komórki organizacyjne, aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w</p>

		<p>obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.</p> <p>Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór na tym systemem. Przy Zarządzie Banku działa, w charakterze organu opiniodawczo – doradczego Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Przy Radzie Nadzorczej Banku funkcjonuje niezależna komórka, pełniąca funkcje konsultacyjno – doradcze, tj.: Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli w Banku i systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,</li> <li>2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku,</li> <li>3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,</li> <li>4) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.</li> </ol> <p>Poziom ekspozycji Banku na ryzyko ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zewnętrznych i wewnętrznych. Limit zewnętrzny stanowi minimalny, wymagany Prawem bankowym, poziom współczynników kapitałowych, determinujący możliwości zwiększania skali zaangażowania Banku, w tym w instrumenty inne, niż kredyty, generujące wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyka w działalności Banku. Limity wewnętrzne dostosowane są do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w zatwierdzonym Planie finansowym i operacyjnym oraz w Strategii działania Banku.</p>
--	--	--

## 9. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>2) „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>3) „Planie awaryjnego utrzymania płynności”,</li> <li>4) „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>5) „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.</li> </ol> <p>Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. CRR, w której omówiono ogólny profil tego ryzyka, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza Banku,</li> <li>2) Zarząd Banku,</li> <li>3) KZAiP,</li> <li>4) Wydział Rachunkowości (Stanowiska administracji systemem finansowo-księgowym, monitoringu ryzyka i sprawozdawczości),</li> <li>5) Główny Księgowy,</li> <li>6) ZZRIa,</li> <li>7) Stanowisko kontroli wewnętrznej,</li> <li>8) Zespół ds. produktów i wsparcia sprzedaży,</li> <li>9) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.</li> </ol> <p>Za monitorowanie płynności bieżącej (diennej i krótkoterminowej), w Banku odpowiedzialny jest Główny Księgowy, a w razie nieobecności Zastępcy Głównego Księgowego.</p> <p>Za monitorowanie płynności średnioterminowej i długoterminowej Banku odpowiedzialny jest Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku, w zakresie swych kompetencji, ponoszą odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem.</p> <p>Zarząd Banku powinien precyzyjnie i jednoznacznie określić tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności oraz do roli, jaką Bank pełni w systemie finansowym.</p> <p>Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.</p> <p>Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.</p>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Nie dotyczy

d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:00: <ul style="list-style-type: none"> <li>- IPS LCR Liquidity – dzienne</li> <li>- IPS NSFR – dzienne</li> </ul> </li> <li>2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP: <ul style="list-style-type: none"> <li>- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),</li> </ul> </li> <li>3) kwartalnie w terminach określonych przez NBP: <ul style="list-style-type: none"> <li>- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.</li> <li>- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.</li> </ul> </li> </ol> <p>W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz.</p> <p>W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, m.in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- źródła finansowania działalności Banku (w podziale na poszczególne kategorie),</li> <li>- zaangażowanie środków oraz aktywów płynnych,</li> <li>- zestawienie płynności Banku (urealniona luka płynności),</li> <li>- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu ogółem oraz dla depozytów bieżących i terminowych poszczególnych grup podmiotów niebankowych),</li> <li>- analizę spływu kapitałów z aktywów oraz wypływu kapitału po zakończeniu umów depozytowych,</li> <li>- analizę zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,</li> <li>- analizę depozytów dużych deponentów,</li> <li>- analizę dużych depozytów,</li> <li>- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku wraz z oceną przestrzegania przyjętych limitów.</li> </ul> <p>Informacja uzupełniająca miesięczną analizę ryzyka płynności przekazywana jest kwartalnie celem zaopiniowania dla KZAiP, następnie przekazana na Zarząd i dla Rady Nadzorczej Banku w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- depozytów osób wewnętrznych (członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i pracowników Banku),</li> <li>- depozytów negocjowanych,</li> <li>- depozytów powyżej kwoty gwarantowanej przez BFG,</li> <li>- depozytów mogących wypłynąć poprzez elektroniczne kanały dostępu.</li> </ul> <p>Półrocznie przekazywane dla Głównego Księgowego, KZAiP, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku informacje o przestrzeganiu limitu zaangażowania funduszy własnych i 20% wartości osadu we wkładach dla depozytów niefinansowych w majątek trwałe i aktywa o terminie zapadalności powyżej 10 lat (z uwzględnieniem terminów spłaty rat kredytów).</p>
----	---	---

		Co najmniej raz w roku Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz dokonuje oceny, czy Bank jest znacząco zaangażowany w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości lub zaangażowany w finansowanie dużych projektów (tj. gdy wartość ekspozycji kredytowej przekracza równowartość w złotych kwoty 3 mln euro, obliczonej w złotych polskich według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym lub 10% funduszy własnych Banku) niezwiązanych z nieruchomościami, w tym inwestycji przemysłowych.
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego, zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.</p> <p>Identyfikacja ryzyka płynności powinna obejmować:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wszystkie istotne pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz wpływ zawartych w nich opcji wbudowanych oraz pozostałych ekspozycji na ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność, łącznie ze źródłami finansowania Banku i ich wykorzystaniem,</li> <li>2) rozpoznanie ewentualnych silnych interakcji między ryzykiem płynności, a innymi rodzajami ryzyka, na które Bank jest narażony.</li> </ol> <p>Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego.</p>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada Plan awaryjny utrzymania płynności oraz dodatkowo jest on określony w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Warmińskim Banku Spółdzielczym.</p> <p>Plan awaryjny utrzymania płynności ma na celu zapobieżenie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności.</p> <p>Plan awaryjny utrzymania płynności określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności Banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach,</li> <li>2) zdywersyfikowany zestaw dostępnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej,</li> <li>3) hierarchizację ważności procedur określających szczegółowo kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione,</li> <li>4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych.</li> </ol> <p>Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu w rachunku bieżącym pomniejszonego o kwotę stanowiąca jego wykorzystanie, który na 31.12.2022 r. wynosił 13 386 tys. zł – kwota pomniejszenia 0 zł oraz potencjalną wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego. Limit zapasu bonów pieniężnych oraz obligacji skarbowych (objętych nadwyżką płynności) wg stanu na 31.12.2022 r. w wysokości 74 000 tys. zł. W dniu 06.12.2018 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości.</p> <p>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</p>

		<p>-częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 25 068 tys. zł),</p> <p>-uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,</p> <p>-uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,</p> <p>-uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Zespół zarządzania ryzykami i analiz przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Banku zrzeszającego i systemu ochrony instytucjonalnej.</p> <p>Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych powinna być współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Częstotliwość realizacji testów warunków skrajnych powinna być zwiększana w sytuacji występowania niestabilnych warunków rynkowych.</p> <p>Scenariusze warunków skrajnych powinny obejmować dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (jeden do dwóch tygodni), jak również mniej dotkliwe warunki skrajne, ale utrzymujące się w czasie (jeden do dwóch miesięcy).</p> <p>Metodyki dla scenariuszy testów warunków skrajnych określa Zarząd Banku.</p> <p>Rezultaty testów warunków skrajnych wykorzystywane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,</li> <li>2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,</li> <li>3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,</li> <li>4) przy kształtowaniu awaryjnego planu płynności Banku oraz określaniu strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności (w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż te wynikające z tolerancji ryzyka płynności, Zarząd Banku powinien przekazać do akceptacji Rady Nadzorczej Banku propozycje zmian w tym zakresie),</li> <li>5) w procesie planowania strategicznego,</li> <li>6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem w Banku,</li> <li>7) w procesie ustalania limitów wewnętrznych,</li> <li>8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.</li> </ol> <p>Konstrukcje testów powinny podlegać przeglądom co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.</p> <p>Przeglądy powinny uwzględniać zmiany warunków rynkowych, zmiany charakteru, skali i rozmiaru działalności lub złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku, a także faktyczne doświadczenia Banku w zakresie przewyżczenia warunków skrajnych.</p>

		<p>Bank przeprowadza również test na bazie płynności śróddziennej, badając wrażliwość na zwiększone zapotrzebowanie na środki:</p> <p>1) zakładany jest 25% wzrost maksymalnego zaobserwowanego zapotrzebowania na płynność śróddzienną (przepływy kasowe i przepływy bezgotówkowe) w miesiącu poprzedzającym dzień analizy,</p> <p>2) wzrost zapotrzebowania na płynność odnoszony jest do faktycznie posiadanych środków na dzień analizy i obliczany jest nadmiar/brak środków,</p> <p>3) test przeprowadzany jest na koniec każdego miesiąca,</p> <p>4) wyniki testów przedstawiane są w ramach miesięcznego raportu o poziomie ryzyka płynności.</p> <p>Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz przeprowadza testy odwrócone dla scenariusza niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika LCR w wyniku zwiększenia salda wypływów netto.</p>																																				
h)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</p>	<p>Zarząd Warmińskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.</p>																																				
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym <b>po krótko omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji</b> związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera <b>najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe</b> (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a</p>	<p>Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <p><b>1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2022r.:</b></p> <table border="1" data-bbox="674 927 1906 1409"> <thead> <tr> <th>Nazwa aktywa</th> <th>Wartość (w tys. zł)</th> <th>Struktura aktywów bieżących</th> <th>Struktura aktywów krótkoterminowych</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gotówka</td> <td>7 706</td> <td>8,45%</td> <td>5,70%</td> </tr> <tr> <td>Rachunki bieżące</td> <td>6 582</td> <td>7,21%</td> <td>4,86%</td> </tr> <tr> <td>Depozyty terminowe do 7 dni</td> <td>2 785</td> <td>3,05%</td> <td>2,06%</td> </tr> <tr> <td>Papiery wartościowe</td> <td>74 157</td> <td>81,29%</td> <td>54,81%</td> </tr> <tr> <td><b>Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)</b></td> <td><b>91 230</b></td> <td><b>100%</b></td> <td><b>x</b></td> </tr> <tr> <td>Depozyty od 7-30 dni</td> <td>19 000</td> <td>x</td> <td>14,04%</td> </tr> <tr> <td>Depozyt obowiązkowy</td> <td>25 068</td> <td>x</td> <td>18,53%</td> </tr> <tr> <td><b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b></td> <td><b>135 298</b></td> <td><b>x</b></td> <td><b>100%</b></td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych	Gotówka	7 706	8,45%	5,70%	Rachunki bieżące	6 582	7,21%	4,86%	Depozyty terminowe do 7 dni	2 785	3,05%	2,06%	Papiery wartościowe	74 157	81,29%	54,81%	<b>Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>91 230</b>	<b>100%</b>	<b>x</b>	Depozyty od 7-30 dni	19 000	x	14,04%	Depozyt obowiązkowy	25 068	x	18,53%	<b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>135 298</b>	<b>x</b>	<b>100%</b>
Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych																																			
Gotówka	7 706	8,45%	5,70%																																			
Rachunki bieżące	6 582	7,21%	4,86%																																			
Depozyty terminowe do 7 dni	2 785	3,05%	2,06%																																			
Papiery wartościowe	74 157	81,29%	54,81%																																			
<b>Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>91 230</b>	<b>100%</b>	<b>x</b>																																			
Depozyty od 7-30 dni	19 000	x	14,04%																																			
Depozyt obowiązkowy	25 068	x	18,53%																																			
<b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>135 298</b>	<b>x</b>	<b>100%</b>																																			



<p>tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p>	<p><b>2. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na 31.12.2022 r.</b></p>																																																											
<p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p>	<table border="1" data-bbox="663 252 2175 555"> <thead> <tr> <th colspan="2">Miara płynności</th> <th>Wartość minimalna</th> <th>Wartość bieżąca</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">LCR Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)</td> <td>100%</td> <td>251%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)</td> <td>100%</td> <td>156%</td> </tr> </tbody> </table>										Miara płynności		Wartość minimalna	Wartość bieżąca	LCR Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)		100%	251%	NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)		100%	156%																																						
Miara płynności		Wartość minimalna	Wartość bieżąca																																																									
LCR Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)		100%	251%																																																									
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)		100%	156%																																																									
<p>– Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</p>	<p><b>3. Nadzorcze miary płynności wg stanu na 31.12.2022r.</b></p>																																																											
<p>– Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku</p>	<table border="1" data-bbox="663 587 2175 858"> <thead> <tr> <th colspan="2">Miary płynności</th> <th>wykonanie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>M1</td> <td>Luka płynności krótkoterminowej</td> <td>18 841 tys. zł</td> </tr> <tr> <td>M2</td> <td>Współczynnik płynności krótkoterminowej</td> <td>1,15</td> </tr> <tr> <td>M3</td> <td>Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi</td> <td>2,15</td> </tr> <tr> <td>M4</td> <td>Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi</td> <td>1,24</td> </tr> </tbody> </table>										Miary płynności		wykonanie	M1	Luka płynności krótkoterminowej	18 841 tys. zł	M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,15	M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,15	M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,24																																			
Miary płynności		wykonanie																																																										
M1	Luka płynności krótkoterminowej	18 841 tys. zł																																																										
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,15																																																										
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,15																																																										
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,24																																																										
<p>– Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p>	<p><b>4. Skumulowane luki płynności dla przedziałów od a 'vista do &gt; 5 lat na 31.12.2022 r. (w tys. zł)</b></p>																																																											
<p>Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	<table border="1" data-bbox="663 906 2175 1214"> <thead> <tr> <th>Wyszczególnienie</th> <th>a'vista</th> <th>&gt; 24 h &lt;= 7 dni</th> <th>&gt; 7 dni &lt;= 1 m-ca</th> <th>&gt; 1 m-c &lt;= 3m-cy</th> <th>&gt; 3 m-cy &lt;= 6m-cy</th> <th>&gt; 6 m-cy &lt;= 1 rok</th> <th>&gt; 1 rok &lt;= 3 lata</th> <th>&gt; 3 lata &lt;= 5 lat</th> <th>&gt; 5 lat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Luka</td> <td>-92 610,56</td> <td>76 096,51</td> <td>8 021,47</td> <td>-3 479,44</td> <td>-11 028,60</td> <td>5 565,03</td> <td>55 900,74</td> <td>45 408,16</td> <td>-88 550,31</td> </tr> <tr> <td>Luka skumulowana</td> <td>-92 610,56</td> <td>-16 514,05</td> <td>-8 492,58</td> <td>-11 972,02</td> <td>-23 000,62</td> <td>-17 435,59</td> <td>38 465,15</td> <td>83 873,31</td> <td>-4 677,00</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności</td> <td>0,27</td> <td>141,76</td> <td>2,57</td> <td>0,58</td> <td>0,38</td> <td>1,74</td> <td>21,46</td> <td>60,92</td> <td>0,67</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik płynności skumulowany</td> <td>0,27</td> <td>0,87</td> <td>0,94</td> <td>0,92</td> <td>0,86</td> <td>0,90</td> <td>1,23</td> <td>1,49</td> <td>0,99</td> </tr> </tbody> </table>										Wyszczególnienie	a'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3m-cy	> 3 m-cy <= 6m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat	Luka	-92 610,56	76 096,51	8 021,47	-3 479,44	-11 028,60	5 565,03	55 900,74	45 408,16	-88 550,31	Luka skumulowana	-92 610,56	-16 514,05	-8 492,58	-11 972,02	-23 000,62	-17 435,59	38 465,15	83 873,31	-4 677,00	Wskaźnik płynności	0,27	141,76	2,57	0,58	0,38	1,74	21,46	60,92	0,67	Wskaźnik płynności skumulowany	0,27	0,87	0,94	0,92	0,86	0,90	1,23	1,49	0,99
Wyszczególnienie	a'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3m-cy	> 3 m-cy <= 6m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat																																																			
Luka	-92 610,56	76 096,51	8 021,47	-3 479,44	-11 028,60	5 565,03	55 900,74	45 408,16	-88 550,31																																																			
Luka skumulowana	-92 610,56	-16 514,05	-8 492,58	-11 972,02	-23 000,62	-17 435,59	38 465,15	83 873,31	-4 677,00																																																			
Wskaźnik płynności	0,27	141,76	2,57	0,58	0,38	1,74	21,46	60,92	0,67																																																			
Wskaźnik płynności skumulowany	0,27	0,87	0,94	0,92	0,86	0,90	1,23	1,49	0,99																																																			

## 5.1 EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Numer wiersza	Ujawniane informacje jakościowe
a)	<p>Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętych procedurach, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) „Strategia działania Warmińskiego Banku Spółdzielczego”,</li> <li>2) „Polityka kredytowa w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>3) „Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>4) „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>5) „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>6) „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych”,</li> <li>7) „Instrukcja Zasady prawnego zabezpieczenia wierzytelności Warmińskiego Banku Spółdzielczego”,</li> <li>8) „Instrukcja Procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>9) „Instrukcja Procedura monitoringu”,</li> <li>10) „Instrukcja Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym (metoda standardowa)”,</li> <li>11) „Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>12) „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>13) „Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>14) „Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>15) „Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>16) „Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości”,</li> <li>17) „Regulamin zawierania transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Warmińskim Banku Spółdzielczym oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie”.</li> </ol> <p>Bank jest bankiem uniwersalnym, obsługującym głównie osoby fizyczne, małe i średnie firmy, sektor rolniczy oraz jednostki samorządu terytorialnego. Bank działa w coraz bardziej konkurencyjnym otoczeniu, w warunkach obowiązywania ostrych wymogów płynnościowych i kapitałowych, a także nowych regulacji. Musi stawić czoła wyzwaniom związanym ze zmianami demograficznymi, które wraz z lokalnym zakresem działania i utrzymywaniem bankowości relacyjnej generują wyższe koszty. Jednocześnie narasta konkurencja ze strony banków komercyjnych i firm parabankowych, realizujących nowe modele biznesowe, w tym transakcje i płatności internetowe, a które z uwagi na fakt, że nie podlegają wymogom nadzorczym takim jak banki mogą takie usługi świadczyć po znacznie niższych cenach.</p> <p>Obszar funkcjonowania Banku to teren bardzo trudny, cechujący się wysokim bezrobociem (jednym ze skutków jest też wysoka emigracja do innych krajów lub w inne rejony Polski), odstającym gospodarczo od pozostałych terenów Polski, a możliwość pogorszenia sytuacji finansowej przedsiębiorców, w tym na skutek pandemii, wysokiej inflacji i rosnących stóp procentowych, może być bardziej intensywna aniżeli w innych regionach kraju. Wystąpienie problemów z terminową spłatą kredytów przez klientów oznacza dla Banku konieczność tworzenia wysokich rezerw celowych i odpisów w ciężar wyniku finansowego.</p> <p>W celu zwiększenia bezpieczeństwa działania Banku kluczową kwestią jest ustalenie apetytu na ryzyko. Apetyt na ryzyko rozumiany jest jako dopuszczalny poziom ryzyka, wyrażony w postaci wskaźników ilościowych maksymalny wyznaczony przez Bank poziom ekspozycji na ryzyko. Apetyt na ryzyko oznacza zdolność do podejmowania ryzyka i uwzględnia całą strategię biznesową oraz oczekiwania udziałowców, klientów i innych jednostek mających wpływ na</p>

działalność Banku. Wysokość akceptowanego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) określona jest w Planie finansowym oraz Strategii działania Banku. Główną grupą klientów Banku są małe i średnie firmy oraz sektor rolniczy i gospodarstwa domowe. Oferta Banku skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną. Ważnym partnerem Banku są jednostki samorządu terytorialnego. Bank prowadzi kompleksową obsługę lokalnych gmin i powiatów, a także, jako bank inicjujący, finansuje województwo warmińsko mazurskie. Ponadto posiada w swoim portfelu obligacje komunalne gmin spoza terenu swojego działania.

Wraz z przystąpieniem do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ) Bank został zobowiązany do opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy (WPN), którego wykonanie jest monitorowane przez SSOZ w okresach kwartalnych, a który Bank jest zobowiązany realizować do końca 2023 roku. Dotychczasowe oceny przeprowadzone przez SSOZ potwierdzają, że WPN jest w terminie realizowany przez Bank.

Bank zobowiązany jest zarządzać ryzykiem kredytowym zarówno pojedynczej ekspozycji kredytowej, jak i całym portfelem kredytowym. W okresie obowiązywania Polityki kredytowej, Bank dąży do utrzymywania poziomu przyjętych limitów ostrożnościowych, w tym aby limit alokacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nie przekroczył 65 % funduszy własnych od 11 sierpnia 2022r. a w poprzednim okresie tj. do 10 sierpnia 2022 r. 68%.

Za podstawowe cele Polityki kredytowej Banku przyjmuje się:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym;
- 2) harmonijny wzrost portfela kredytowego przy utrzymaniu jego relatywnie wysokiej dochodowości i minimalizacji wskaźnika szkodowości;
- 3) zapewnienie zgodności procedur i produktów kredytowych Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
- 4) zwiększenie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
- 5) wzrost zaangażowania Banku w konsorcja bankowe zawierane z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi.

#### **Ryzyko kredytowe:**

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, w związku z tym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się zarówno wysoką dochodowością, jak i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak również do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację i windykację i szczególnie nadzór nad kredytami zagrożonymi.

W przypadku Banku ryzyko kredytowe jest ograniczane poprzez wdrożenie bezpiecznych metodyk oceny zdolności kredytowych, przy nowo udzielanych kredytach oraz poprzez skuteczne odzyskiwanie należności zagrożonych, w procesach restrukturyzacji bieżącej, obsługi ugód oraz windykacji i działań egzekucyjnych w sposób istotny ograniczająca ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank stosuje w szczególności: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw celowych, identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji oraz dywersyfikacji portfela kredytowego, analizę pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami.

Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank uznaje, iż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony w filarze I jest wystarczający, o ile wskaźnik udziału aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej nie przekroczy 40%. W przypadku przekroczenia tego wskaźnika, wyliczany jest dodatkowy wymóg

kapitałowy.

Realizacja celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez:

- 1) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 2) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego, zarówno w odniesieniu do całego portfela kredytowego, jak też pojedynczych ekspozycji kredytowych,
  - 3) opracowywanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
  - 4) określanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank,
  - 5) monitorowanie odstępstw zastosowanych przez Bank,
  - 6) wprowadzenie oraz monitorowanie „Strategii zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
  - 7) bieżący monitoring oraz ocena realizacji indywidualnych Strategii wobec należności zagrożonych (w okresach kwartalnych),
  - 8) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia,
  - 9) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 10) wdrożenie zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
  - 11) wdrożenie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku,
  - 12) opracowanie i wdrożenie metodyk zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego portfela,
  - 13) ustalenie, wdrożenie i monitorowanie limitów wewnętrznych z tytułu ryzyk koncentracji zaangażowań, w tym:
    - a) wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
    - b) wobec podmiotów z tej samej branży (sektora gospodarczego),
    - c) zabezpieczonym tym samym rodzajem zabezpieczenia,
    - d) wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego,
  - 14) opracowanie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego,
  - 15) sprawowanie nadzoru nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz wdrożenie technik redukcji ryzyka,
  - 16) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizacja w celu dostosowania do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania oraz kontroli ryzyka kredytowego.
- Raportowanie ryzyka kredytowego do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej/kierownictwa, w cyklach miesięcznych i/lub kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

#### **Ryzyko koncentracji zaangażowań:**

Bank uznaje, że ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań w procesie obliczania kapitału regulacyjnego potencjalnie nie jest w pełni zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte wymogiem kapitałowym ustalonym w Filarze I.

W zakresie ryzyk Filaru II, Bank bada istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w sektor gospodarki,

- 3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 4) koncentracji zaangażowań w ten sam produkt obciążony ryzykiem kredytowym.

W Banku limit koncentracji wynosi 21,00% kapitału Tier I, na maksymalną ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013 oraz limit 21,00% kapitału podstawowego Tier I, na maksymalną ekspozycję wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu lub pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze. Dodatkowo Bank (w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji), obniżył limit koncentracji do poziomu 20,50 % kapitału Tier I począwszy od II półrocza 2022 roku oraz zaplanował kolejne obniżanie limitu począwszy od 30.06.2023 r. do 20% kapitału Tier I, a z dniem 31.12.2023 r. do 19% kapitału Tier I.

Ponadto, w celu ograniczenia ryzyka zaplanowano obniżenie aktualnie obowiązującego limitu dla „maksymalnej ekspozycji w koncentrację dużych ekspozycji”, z poziomu 300 % kapitału Tier I, który jest monitorowany w cyklach miesięcznych do poziomu 250% kapitału Tier I, z dniem 30.06.2023r. oraz z dniem 31.12.2023 r. do 230% kapitału Tier I, a także do poziomu 200% kapitału Tier I z dniem od 30.06.2024 r.

Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji udziela kredyty w konsorcjum przy których co najmniej dwa Banki dokonują oceny Kredytobiorcy.

Limity określone są w Uchwale Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego „Globalnych i zagregowanych limitów ograniczających ryzyko działalności w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

#### **Ryzyko rezydualne:**

Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego wiąże się z ryzykiem rezydualnym, które powstaje wskutek niższej efektywności zabezpieczenia niż pierwotnie zakładano.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych, a także monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Realizacja celu zapewniana jest przez wprowadzenie w Banku procedur zarządzania ryzykiem rezydualnym, umożliwiających kontrolowanie ryzyka, na które narażony może być Bank, w związku ze stosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Bank może uznać dany rodzaj zabezpieczenia za ograniczające ryzyko kredytowe, o ile spełnione są wymogi minimalne, o których mowa w Rozporządzeniu CRR. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz zabezpieczenia finansowe stanowiące ochronę kredytową nierzeczywistą (gwarancje).

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych – Bank stosuje zasady zgodne z Rozporządzeniem MF sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz postanowieniami Instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych” przy wykorzystaniu Instrukcji „Zasady prawnego zabezpieczania wierzytelności Warmińskiego Banku Spółdzielczego” oraz „Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości”,
- 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia CRR - Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie zgodnie z „Polityką zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,

3) techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem CRR – Bank przyjmuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu pomniejszenia wagi ryzyka ekspozycji, stanowiące uznaną ochronę ryzyka kredytowego (rzeczywistą lub nierzeczywistą).

W dniu 17.04.2020 r. opublikowane zostało Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, którego kluczową zmianą jest wydłużenie okresu tworzenia rezerw celowych. Przedmiotowa zmiana zapewni możliwość dłuższego korzystania przez Bank z pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej w odniesieniu do ekspozycji opóźnionych w spłacie. Pomimo takiej możliwości Bank każde wolne środki będzie przeznaczał na dotwarzanie rezerw celowych, gdyż ma świadomość jakie ryzyko generuje odłożenie w czasie kończących się limitów pomniejszeń oraz obowiązujące Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, które zmieniło Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR).

#### **Ryzyko zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych:**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, Bank wprowadza limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zapewniającą jego dywersyfikację.

W zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w szczególności obowiązują zasady:

- 1) uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
- 2) określania akceptowalnego poziomu ryzyka dla poszczególnych detalicznych portfeli kredytowych,
- 3) uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
- 4) zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych, w tym szczegółowe zasady ustalania i stosowania maksymalnego poziomu:
  - a) portfela produktowego,
  - b) pojedynczej ekspozycji (ekspozycji zabezpieczonej i niezabezpieczonej),
  - c) ekspozycji wobec klienta detalicznego, lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013,
  - d) zadłużenia z tytułu oferowanego produktu w odniesieniu do dochodów klienta detalicznego.
- 5) przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

#### **Ryzyko zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka związanego z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Bank wyznacza i monitoruje limity wewnętrzne, które:

	<p>1) określają wielkość apetytu na to ryzyko Banku,  2) ograniczają nadmierną ekspozycję na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.</p> <p>Maksymalne dopuszczalne poziomy wskaźników DStI, dla kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego lub niezwiązane z działalnością gospodarczą stanowią:</p> <p>a) dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 40%,  b) dla dochodu netto przekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce 50%.</p> <p>Przy czym za poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce uznaje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podawane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego dla poszczególnych miesięcy bieżącego roku (po jego zakończeniu).</p> <p>Maksymalne poziomy wskaźnika LtV, dla pojedynczej ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie uzależniony jest od rodzaju nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne.</p> <p>Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących portfeli kredytowych:</p> <p>1) cały portfel kredytowy Banku;  2) portfel w rozumieniu Rekomendacji S;  3) portfel w rozumieniu Rekomendacji T.</p> <p>Bank w testach bada wpływ na ryzyko kapitałowe i adekwatność kapitałową Banku. Bank uwzględnia scenariusze pogorszenia się sytuacji finansowej podmiotów, wobec których zaangażowanie Banku przekracza 10% funduszy własnych, jak również test dotyczący koncentracji zabezpieczeń otrzymanych. Bank dokonuje porównania wyników testów warunków skrajnych do obowiązujących limitów koncentracji.</p> <p>Podczas badania zdolności kredytowej klienta detalicznego badany jest wpływ wzrostu stóp procentowych na zdolność kredytową klienta.</p> <p>Bank przeprowadza również testy przy założeniu spadku wartości nieruchomości i powiązania tej sytuacji z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców. Bank nie dokonuje testu warunków skrajnych dotyczących zmian kursu walut, gdyż nie prowadzi działalności kredytowej w walutach obcych. Bank dokonuje test zabezpieczeń, które stanowią największy udział w koncentracji zabezpieczeń otrzymanych. Bank sporządza również testy dotyczące ryzyka kredytowego zakładające, oprócz pogorszenia się jakości portfela największych kredytobiorców, również portfela największych branż i głównych produktów kredytowych. Obliczane są straty spowodowane sytuacją skrajną i odniesienie ich do adekwatności kapitałowej, czyli wartości łącznego współczynnika kapitałowego.</p> <p>Wg. stanu na 31.12.2022r. w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej wewnętrzne limity koncentracji nie zostały przekroczone w żadnym z powyższych przypadków.</p>
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli – <b>Nie dotyczy</b>
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego - <b>Nie dotyczy</b>

## 10. EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.

Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>W „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym” określono wewnętrzne procedury i zasady pomiaru, ograniczania, monitorowania i kontroli ryzyka. Polityka określa ramy dla sprawnego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku oraz dostosowywania wielkości podejmowanego ryzyka do bieżącej i prognozowanej sytuacji rynkowej Banku. Bank posiada zdefiniowaną strategię zarządzania ryzykiem oraz polityki i instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzykiem stopy procentowej,</li> <li>2) ryzykiem walutowym,</li> <li>3) ryzykiem inwestycji kapitałowych.</li> </ol> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.</p> <p><b>Ryzyko stopy procentowej</b> to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy utrzymało się na umiarkowanym poziomie. Wysokość limitów jest dostosowana do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank i w wystarczającym stopniu ograniczają ryzyko stopy procentowej. Żaden z limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej nie przekroczył granic określonych w regulacjach Banku.</p> <p>Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w okresach miesięcznych. Dodatkowo przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych. Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających.</p> <p>Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>2) „Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>3) „Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>4) „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>5) „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.</li> </ol>



**Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego)** to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W szczególności jest ono związane z:

- a) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej,
- b) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność,
- c) wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega w szczególności na zawieraniu 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.

Bank wyznaczył limit na pozycję walutową całkowitą, który stanowi 5 % funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W 2022 roku limit nie został przekroczony.

W przypadku przekroczenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego przyjętego w Banku, Wydział Rachunkowości niezwłocznie informuje Zarząd Banku

o przyczynach przekroczenia oraz o działaniach podjętych w celu osiągnięcia odpowiedniego poziomu norm.

Działania w przypadku przekroczenia limitów pozycji walutowych to:

- 1) analiza przyczyn,
- 2) weryfikacja obowiązujących limitów pod kątem skali prowadzonej działalności,

W celu ograniczenia ryzyka kraju Bank:

- a) współpracuje z Wydziałem Przekazów Banku BPS S.A. w zakresie obsługi przekazów otrzymywanych przez Bank BPS S.A. z banków krajowych lub zagranicznych na rzecz klientów Banku,
- b) realizuje przekazy w obrocie dewizowym, do banków krajowych lub zagranicznych z polecenia klientów Banku za pośrednictwem Banku BPS S.A.

Z uwagi na fakt, że pozycje walutowe nie uwzględniają podstawowego komponentu ryzyka jakim jest zmienność, a w związku z tym zarządzanie ryzykiem tylko poprzez kształtowanie wielkości i struktury jest z góry ograniczone i znacznie utrudnia osiągnięcie celów finansowych, a przede wszystkim naraża Bank na znaczne ryzyko w przypadku zwiększonej zmienności kursów walut na rynku. Zgodnie z Zasadami SSOZ BPS banki o znacznej skali działalności walutowej mają stosować model wartości zagrożonej (VaR). Bank pomimo nieznacznej skali działalności walutowej w ocenie ryzyka walutowego wykorzystuje model wartości zagrożonej (model VaR).

Bieżące monitorowanie wartości zagrożonej (VaR), dokonywane jest przez Wydział Rachunkowości.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych, czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym (zmiany warunków makroekonomicznych) na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 2) „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,

- 3) „Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 4) „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 5) „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

**Ryzyko inwestycji kapitałowych** rozumiane jest jako ryzyko rynkowe instrumentów finansowych, znajdujących się w portfelu inwestycji kapitałowych Banku, w szczególności certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz akcji, praw do akcji, praw poboru i kontraktów terminowych notowanych na giełdach papierów wartościowych.

Podstawowym długoterminowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest powiększenie wartości funduszy Banku (osiągnięcie korzyści finansowych), poprzez zaangażowanie środków pieniężnych w instrumenty rynku kapitałowego, pieniężnego, nieruchomości lub inne przedsięwzięcia mogące przynosić zyski Bankowi.

Średnioterminowym celem inwestowania środków pieniężnych przez Bank w instrumenty finansowe jest powiększenie wartości i efektywności wykorzystania kapitału własnego zgromadzonego przez Bank.

Krótkoterminowym celem inwestowania środków pieniężnych przez Bank w instrumenty finansowe jest lokowanie nadwyżek krótkoterminowych płynnych środków Banku.

Z reguły większemu ryzyku odpowiada większy potencjalny zysk, dlatego w działalności inwestycyjnej Bank zmierza do ograniczania ryzyka do akceptowalnego poziomu określonego w aktualnym Planie finansowym.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego oraz portfela DDS.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) „Instrukcji zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 2) „Polityce zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 3) „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 4) „Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 5) „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 6) „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zewnętrznych i wewnętrznych. Limit zewnętrzny stanowi minimalny, wymagany Prawem bankowym, poziom współczynników kapitałowych, determinujący możliwości zwiększania skali zaangażowania Banku, w tym w instrumenty inne, niż kredyty, generujące wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyka w działalności Banku. System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka rynkowego obejmuje: ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko inwestycji kapitałowych. Limity wewnętrzne dostosowane są do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w zatwierdzonym Planie finansowym.

Wysokość limitów oraz wysokość zmiany stóp procentowych dla której szacowana jest limitowana zmiana wyniku odsetkowego, jest określana w regulacji „Globalne i zagregowane limity ograniczające ryzyko działalności w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

	<p>Dla limitów obowiązują progi ostrzegawcze, stanowiące dodatkowy bufor bezpieczeństwa i zapewniające z należyтым wyprzedzeniem podjęcie działań ograniczających ryzyko niedotrzymania wartości granicznych.</p> <p>W ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem obowiązki związane z monitorowaniem narażenia Banku na ryzyko rynkowe realizuje kilka komórek organizacyjnych, przy czym najwięcej czynności w tym zakresie wykonuje Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz w odniesieniu do ryzyka inwestycji kapitałowych – Wydział Rachunkowości.</p> <p>System zarządzania ryzykiem rynkowym i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, tj:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pierwsza (I) linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku na podstawie m. in. ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi Banku, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne Banku w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,</li> <li>2) druga (II) linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej (I) linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej (I) linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą (II) linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne Centrali Banku, w tym w szczególności: Zespół ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko badania zgodności, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania,</li> <li>3) trzecia (III) linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> </ol>
b)	<p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym - <b>Nie dotyczy</b></p>
c)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, instytucje zamieszczają opis zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka. - <b>Nie dotyczy</b></p>

## 11. EU-ORA Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p><b>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem</b></p>	<p>W „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym” określono cele w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p> <p>Celem nadrzędnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej netto w wysokości objętej limitami.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości Pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.</p> <p>Cele szczegółowe w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,</li> <li>2) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,</li> <li>3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.</li> </ol> <p>System zarządzania ryzykiem operacyjnym organizowany jest w celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,</li> <li>2) usprawniania procesów wewnętrznych,</li> <li>3) zwiększenia szybkości oraz adekwatności reakcji na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne;</li> <li>4) obniżenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,</li> <li>5) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.</li> </ol> <p>Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.</p> <p>Na ryzyko operacyjne składają się, w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyko technologiczne i techniczne - związane ze stosowaniem nieadekwatnej, zawodnej lub źle wdrożonej technologii lub nieodpowiednim działaniem systemów teleinformatycznych, adekwatnością sprzętu i oprogramowania do rodzaju i skali prowadzonej działalności, działaniem urządzeń telekomunikacyjnych, dostawami kluczowych usług (np. energii elektrycznej, usług telekomunikacyjnych),</li> <li>2) ryzyko oszustw lub błędów wewnętrznych - związane z oszustwami księgowymi, kradzieżami dokonywanymi przez</li> </ol>

Pracowników Banku, wykorzystywaniem informacji poufnych, nadużyciami w zakresie wykonywania czynności bankowych w imieniu i na rzecz Banku itp.,

- 3) ryzyko oszustw zewnętrznych - związane z kradzieżami, napadami rabunkowymi, procederem „prania brudnych pieniędzy”, fałszerstwami czeków i kart płatniczych, przestępstwami komputerowymi itp. (zdarzenia powstałe w otoczeniu Banku, rejestrowane są w Rejestrze zdarzeń zewnętrznych),
- 4) ryzyko kadrowe - związane z brakiem odpowiednich kwalifikacji u Pracowników Banku, w odniesieniu do rodzaju i skali prowadzonej działalności przez Bank, brakiem identyfikacji Pracowników z Bankiem, niezamierzonymi lub celowymi działaniami Pracowników na szkodę Banku,
- 5) ryzyko działalności operacyjnej - związane z niewłaściwym przygotowaniem nowych produktów i usług, problemami Klientów z dostępem do swoich rachunków bankowych, błędami informacji i danymi, niewłaściwą obsługą Klientów przez Pracowników Banku, nieprawidłowo ustalonymi limitami wewnętrznymi, błędami proceduralnymi,
- 6) ryzyko księgowo - związane z ewidencjonowaniem transakcji w sprzeczności z przyjętymi przez Bank zasadami prowadzenia rachunkowości,
- 7) ryzyko transakcyjne - związane z rodzajem lub wielkością transakcji, niewłaściwą dokumentacją, nieuzasadnioną kompensacją sald, błędną realizacją transakcji itp.,
- 8) ryzyko prawne - związane z nieadekwatnością zapisów kontraktowych (np. brak odpowiednich regulacji, błędne regulacje wewnętrzne, błędy prawne w zawieranych umowach) lub zmianami w otoczeniu prawnym (np. zmiany w przepisach, brak stabilności otoczenia regulacyjnego),
- 9) ryzyko funkcjonowania organizacji - związane np. z: nieprzestrzeganiem zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, organizacji pracowniczych, nieadekwatną informacją zarządczą, niewłaściwym planowaniem, przestarzałymi mechanizmami zarządzania, niedostosowaniem struktury organizacyjnej do skali działalności Banku,
- 10) ryzyko materialne i losowe - związane z utratą wartości aktyw materialnych w wyniku uszkodzenia bądź zniszczenia (terroryzm, wandalizm, kataklizmy),
- 11) ryzyko związane ze zlecaniem informacji na zewnątrz - związane z korzystaniem z usług podmiotów trzecich (outsourcing),
- 12) ryzyko zaniedbania kontroli - związane z wadliwym funkcjonowaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej bądź brakiem kontroli i oceny systemu zarządzania ryzykiem, (wdrożono program do ewidencji kontroli, moduł Matrycy funkcji kontroli, będący częścią Systemu wymiany informacji KOS- rekomendowanych przez SSOZ BPS),
- 13) ryzyko relacji ze środowiskiem biznesowym - związane z relacjami: z Klientami, Członkami Banku, instytucjami nadzorczymi i innymi osobami trzecimi,
- 14) ryzyko zawodowe - zaktualizowane zostały karty oceny dla poszczególnych stanowisk, w ocenie ryzyka zawodowego ujęto COVID-19.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje system informatyczny riskAB.

W ramach procesów kluczowych wyodrębnia się procesy krytyczne, tj. procesy w przypadku których szybkie

odzyskanie sprawności działania może mieć istotne znaczenie z punktu widzenia ciągłości działania Banku. Dla procesów krytycznych tworzone są plany ponownego rozpoczęcia działalności i plany awaryjne oraz przeprowadzane są testy ciągłości działania.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym wyznaczania KRI oraz planowania ponownego rozpoczęcia działalności oraz planów awaryjnych dokonywana jest cykliczna weryfikacja procesów kluczowych i krytycznych.

Pomiar i monitorowanie ryzyka operacyjnego dokonywane jest zgodnie z „Instrukcją funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, poprzez:

- 1) prowadzenie rejestru zdarzeń incydentów i strat operacyjnych oraz ich analizę,
- 2) wyznaczenie i monitorowanie limitów wewnętrznych,
- 3) wyznaczenie i monitorowanie KRI,
- 4) proces samooceny ryzyka,
- 5) sporządzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- 6) raportowanie wyników analiz Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) KZAiP,
- 4) ZZRiA,
- 5) Administrator aplikacji riskAB,
- 6) Stanowisko badania zgodności (SBZ),
- 7) Stanowisko kontroli wewnętrznej (SKW),
- 8) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Bank ustala strategiczne limity tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne. Limity odnoszą się do skumulowanych wartości strat z tytułu wystąpienia zdarzeń rzeczywistych i są analizowane oraz badane, w układzie kwartalnym, za okres ostatnich 12-tu miesięcy od daty raportowania.

Dodatkowo w okresach miesięcznych sporządzane są szczegółowe dane dla informatycznych systemów krytycznych oraz weryfikacja spójności wykorzystywanych baz danych o zdarzeniach i stratach operacyjnych Banku, ich kompletności i zgodności z ewidencją księgową.

Utrzymanie ciągłości działania oraz plany awaryjne zostały określone w Instrukcji „Plan ponownego rozpoczęcia działalności Warmińskiego Banku Spółdzielczego w przypadku awarii, katastrofy lub wojny”.

W oparciu o funkcjonującą w Banku Instrukcję „Metodyka analizy BIA w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wyodrębnione są procesy krytyczne.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały wprowadzone w:

- 1) „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 2) „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 3) „Instrukcji monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,

		<p>4) „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</p> <p>5) „Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</p> <p>6) „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</p> <p>7) „Instrukcji ewidencji zdarzeń operacyjnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,</p> <p>8) „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”.</p> <p>Ocena zasobów systemu informatycznego, pod kątem wielkości ponoszonego przez Bank ryzyka związanego z utratą ochrony informacji i ewentualnych tego skutków, dokonywana jest na podstawie „Metodyki szacowania ryzyka w środowisku teleinformatycznym Warmińskiego Banku Spółdzielczego”, stanowiącej Załącznik do Instrukcji „Zasady zarządzania systemami informatycznymi w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.</p>																												
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	<b>Nie dotyczy</b>																											
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru ( <i>w stosownych przypadkach</i> )	<b>Nie dotyczy</b>																											
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru ( <i>w stosownych przypadkach</i> )	<b>Nie dotyczy</b>																											
<b>REKOMENDACJA M</b>		<p>Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń ( mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.</p> <p>Bank wyznacza wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w Rozporządzeniu CRR.</p> <p>Na dzień 31.12.2022 roku kwota łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła <b>2,82 mln. zł.</b></p> <p>Informacje o wysokości strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń, według Rekomendacji M, przedstawia poniższa tabela:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Lp.</th> <th>Rodzaje zdarzeń operacyjnych</th> <th>Strata brutto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Oszustwa zewnętrzne</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Oszustwa wewnętrzne</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td> <td>0,01</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów</td> <td>0,01</td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td></td> <td><b>SUMA</b></td> <td><b>0,01</b></td> </tr> </tbody> </table>		Lp.	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Strata brutto	1.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	2.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,01	5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,01	7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00		<b>SUMA</b>	<b>0,01</b>
Lp.	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Strata brutto																												
1.	Oszustwa zewnętrzne	0,00																												
2.	Oszustwa wewnętrzne	0,00																												
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00																												
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,01																												
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00																												
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0,01																												
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00																												
	<b>SUMA</b>	<b>0,01</b>																												

	<p>Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.</p> <p>Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system regulacji, szkolenia, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.</p>
--	---

## 5.8 EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnianie informacje jakościowe																					
<p>a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</li> <li>- Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</li> <li>- Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresie, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</li> <li>- Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</li> </ul>	<p>Członków Rady Nadzorczej Banku wybiera Zebranie Przedstawicieli. Kadencja Rady trwa 4 lata. Rada Nadzorcza Banku składa się z 9 członków. Rok 2022 był ostatnim rokiem kadencji Rady Nadzorczej wybranej w dniu 29 czerwca 2018 roku na lata 2018-2022. W dniu 31 maja 2022 roku Zebranie Przedstawicieli, na podstawie Uchwały Nr 26/2022 powołało Radę Nadzorczą na okres kadencji 2022-2026. W okresie od 01.01.2022 roku do 31.05.2022 roku Rada działała w składzie:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #d9ead3;">Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku</th> <th style="background-color: #d9ead3;">Imię i nazwisko</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Przewodniczący Rady Nadzorczej:</td> <td>Joachim Zawacki</td> </tr> <tr> <td>Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej:</td> <td>Zbigniew Małkowski</td> </tr> <tr> <td>Sekretarz Rady Nadzorczej:</td> <td>Marek Szelański</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">Członkowie Rady Nadzorczej:</td> <td>Józef Jurkiewicz</td> </tr> <tr> <td>Ewa Pasternak</td> </tr> <tr> <td>Aneta Machnyk</td> </tr> <tr> <td>Radosław Nienartowicz</td> </tr> <tr> <td>Michał Kreczkowski</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Jan Ustianowski</td> </tr> </tbody> </table> <p>Od 31.05.2022 roku do 31.12.2022 roku Rada pracuje w nowym, zmienionym składzie osobowym:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #d9ead3;">Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku</th> <th style="background-color: #d9ead3;">Imię i nazwisko</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Przewodniczący Rady Nadzorczej:</td> <td>Joachim Zawacki</td> </tr> </tbody> </table>	Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Imię i nazwisko	Przewodniczący Rady Nadzorczej:	Joachim Zawacki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej:	Zbigniew Małkowski	Sekretarz Rady Nadzorczej:	Marek Szelański	Członkowie Rady Nadzorczej:	Józef Jurkiewicz	Ewa Pasternak	Aneta Machnyk	Radosław Nienartowicz	Michał Kreczkowski		Jan Ustianowski	Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Imię i nazwisko	Przewodniczący Rady Nadzorczej:	Joachim Zawacki
Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Imię i nazwisko																				
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	Joachim Zawacki																				
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej:	Zbigniew Małkowski																				
Sekretarz Rady Nadzorczej:	Marek Szelański																				
Członkowie Rady Nadzorczej:	Józef Jurkiewicz																				
	Ewa Pasternak																				
	Aneta Machnyk																				
	Radosław Nienartowicz																				
	Michał Kreczkowski																				
	Jan Ustianowski																				
Pełniona funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Imię i nazwisko																				
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	Joachim Zawacki																				



Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej:	Zbigniew Małkowski
Sekretarz Rady Nadzorczej:	Artur Połom
Członkowie Rady Nadzorczej:	Marek Szelański
	Ewa Pasternak
	Aneta Machnyk
	Wanda Łaszkowska
	Michał Kreczkowski
	Jan Ustianowski

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

„Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, zwana dalej „Polityką”, podlega nadzorowi i ocenie Rady Nadzorczej Banku. Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, przez Radę Nadzorczą Banku. Weryfikacja, o której mowa powyżej, obejmuje m. in.:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- 2) weryfikację stanowisk istotnych,
- 3) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania,
- 4) zadania przydzielane pracownikom na stanowiskach istotnych.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli Banku w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji ds. wynagrodzeń.

Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych w zakresie ustalenia polityki w zakresie wynagrodzeń.

1. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% kapitału podstawowego Banku. W Banku, wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i aktualnie żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w wysokości, o której mowa powyżej.
2. Poza postanowieniami określonymi w pkt. 1 uznaje się także, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w przypadku gdy, spełnia którykolwiek z kryteriów jakościowych, określonych w pkt 3, lub którykolwiek z kryteriów ilościowych, określonych w pkt 4.
3. Uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełniony jest co najmniej

		<p>jeden z następujących kryteriów jakościowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pracownik jest członkiem Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>2) pracownik jest członkiem kadry kierowniczej wyższego szczebla (w Banku są to Dyrektorzy Wydziałów w Centrali i ich zastępcy),</li> <li>3) pracownik jest odpowiedzialny za działania niezależnej funkcji zarządzania ryzykiem (w Banku są to Pracownicy Zespołu ds. zarządzania ryzykami i analiz),</li> <li>4) pracownik jest odpowiedzialny za działania niezależnej funkcji zgodności z przepisami (w Banku jest to Stanowisko badania zgodności),</li> <li>5) pracownik sprawuje funkcje kontrolne (w Banku jest to Stanowisko kontroli wewnętrznej),</li> <li>6) pracownik ponosi ogólną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w istotnej jednostce gospodarczej, której został przydzielony kapitał wewnętrzny stanowiący co najmniej 2% kapitału wewnętrznego Banku, tj. Dyrektorzy/Kierownicy Oddziałów i ich zastępcy, o ile przekroczony jest ww. próg istotności,</li> <li>7) pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za kwestie prawne, finanse, w tym opodatkowanie i budżetowanie, zasoby ludzkie, politykę wynagrodzeń, technologie informacyjne lub analizę ekonomiczną (w Banku, funkcje te mieszczą się w zadaniach powierzonych pracownikom, określonym w pkt 2) – 4)).</li> </ol> <p>4. Uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z następujących kryteriów ilościowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pracownik należy do 0,3% pracowników, w zaokrągleniu do najbliższej liczby całkowitej, którym w poprzednim roku obrachunkowym przyznano najwyższe łączne wynagrodzenie brutto,</li> <li>2) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie równe najniższemu łącznemu wynagrodzeniu przyznanemu w tym roku obrachunkowym członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla lub wyższe od tego wynagrodzenia, lub pracownik spełnia którykolwiek z kryteriów określonych pkt 3 ppkt. 1), 2) i 5).</li> </ol> <p>Kryterium określone powyżej nie uznaje się za spełnione, jeżeli ustalone zostanie, że działalność zawodowa danego pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka Banku, warunek ten ocenia się na podstawie obiektywnych kryteriów, w których uwzględnia się wszystkie istotne wskaźniki ryzyka i skuteczności działania, wykorzystywane przez Bank w celu identyfikacji ryzyka, zarządzania tym ryzykiem i jego monitorowania oraz na podstawie zadań i uprawnień danego pracownika oraz jego wpływu na profil ryzyka Banku w porównaniu, z wpływem działalności zawodowej pracowników ustalonych w oparciu o kryteria określone w pkt 3.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>- Przegląd kluczowych cech i celów polityki</p>	<p>„Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, określa zasady dotyczące ustalania wynagrodzeń członków organu nadzorującego i organu zarządzającego oraz osób pełniących kierownicze i kluczowe funkcje w Warmińskim Banku Spółdzielczym.</p>

	wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	<p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,</li> <li>2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Banku skłonność do ryzyka,</li> <li>3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.</li> </ol> <p>Zapisy Polityki obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wynagrodzenie zasadnicze,</li> <li>b) wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,</li> <li>c) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,</li> <li>d) świadczenia gwarancyjne,</li> <li>e) nagrody jubileuszowe,</li> <li>f) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.</li> </ol> </li> <li>2) zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,</li> <li>3) zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.</li> </ol> <p>Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.</p> <p>Rada Nadzorcza dokonała przeglądu polityki wynagrodzeń w dniu 23.03.2023 roku. W wyniku dokonanej analizy, aktualnie obowiązująca w Banku Polityka stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 1)1)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 lutego 2019 roku, wymaga istotnych zmian w zakresie dostosowania do przepisów zewnętrznych.</p> <p>Polityka jest neutralna pod względem płci.</p> <p>Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i mogą występować jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.</p>
	- Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka	
	- Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	
	- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują	
	- Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacji obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	<p>„Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, zwana dalej „Polityką”, w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Bank, nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku na stałe</p>

		składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów Polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń do członków Rady Nadzorczej Banku. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku ustala Zebranie Przedstawicieli Banku - Rada Nadzorcza Banku otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza Banku lub Prezydium Rady Nadzorczej Banku - wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd Banku.
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Łączna kwota wypłaconych, zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kluczowe w Banku, za dany rok, nie może przekroczyć 2% funduszy własnych oraz spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z tym, że wysokość zmiennych składników wynagradzania, nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kluczowe, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:	<ol style="list-style-type: none"> <li>Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.</li> <li>Ocena efektów pracy członków Zarządu Banku obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania Banku: <ol style="list-style-type: none"> <li>zysk netto,</li> <li>zwrot z kapitału własnego (ROE),</li> <li>jakość portfela kredytowego,</li> <li>współczynnik kapitałowy,</li> <li>wskaźnik płynności LCR,</li> <li>wynik z tytułu rezerw celowych.</li> </ol> </li> <li>Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat, plan w zakresie wskaźników wymienionych w pkt 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.</li> <li>Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: <ol style="list-style-type: none"> <li>uzyskanie absolutorium w okresie oceny,</li> <li>pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,</li> <li>ogólna, dobra ocena przez Radę Nadzorczą Banku realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.</li> </ol> </li> </ol>
-	Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych	
-	Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi	
-	Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami	
-	Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach	

	instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników	<p>5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania dla członków Zarządu Banku nie przyznaje się.</p> <p>Oceny efektów pracy pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie będących członkami Zarządu Banku, dokonuje Zarząd Banku w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska. W przypadku pracowników mających bezpośredni wpływ na wyniki Banku (Główny Księgowy i Z-ca Głównego Księgowego) są to kryteria finansowe oraz wyniki w obszarze odpowiedzialności danej osoby, w przypadku pozostałych osób wymienionych w Polityce są to kryteria niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji (jakość i stopień ich realizacji). Kryteria finansowe (ilościowe) oceniane są w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku za dany okres. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Minimalna kwota wynagrodzenia zmiennego nie może być niższa niż 5% rocznego wynagrodzenia brutto. Maksymalna kwota wynagrodzenia zmiennego nie może być wyższa niż 25% rocznego wynagrodzenia brutto. Zarząd Banku ocenia efekty pracy w cyklach rocznych. Ocena wyników odbywa się za 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> <li>- Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</li> <li>- W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w „Polityce wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba, o której mowa w Polityce, tj. :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,</li> <li>2) nie przestrzegała obowiązków służbowych, które z winy umyślnej lub na skutek niedbalstwa tego pracownika spowodowało lub naraziło Bank na straty finansowe,</li> <li>3) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.</li> </ol> <p>Bank nie stosuje kryteriów dokonywania ex post.</p>

g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:	Nie dotyczy.
-	Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami	
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	Nie dotyczy.
-	Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i nie wykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy.

## 12. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4	10	4
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,05	1,08	0,85	0,32
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,05	1,08	0,85	0,32

4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	<b>Wynagrodzenie zmiennie</b>	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4	10	4
10		Wynagrodzenie zmiennie ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>0,05</b>	<b>1,08</b>	<b>0,85</b>	<b>0,32</b>

**13. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).**

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4	10	4
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	1	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,004	0,00	0,00	0,00
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0,004	0,00	0,00	0,00
9	W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,004	0,00	0,00	0,00



14. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone - nie dotyczy Banku.

15. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – nie dotyczy Banku.

16. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	13	0	0	0	0	0	14	27
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	9	4	13	0	0	0	0	0		13
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10
4	W tym: pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0	4	4
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,03	0,96	0,99	0	0	0	0	0	0,93	1,92
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0,00	0,00
7	W tym: wynagrodzenie stałe	0,03	0,96	0,99	0	0	0	0	0	0,93	1,92

**17. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 roku dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (rekomendacja 30.1).**

Zgodnie z Rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z Bank informuje, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 23,82%.

Ustalony wskaźnik zapewnia prawidłową relację wynagrodzeń w Banku, a jego poziom umożliwia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

## 18. Oświadczenia Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego.

Zarząd Warmińskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

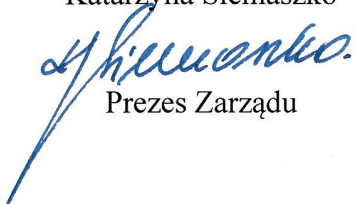
- 1) niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,

Zarząd Banku 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.

Jonkowo, dnia 25 kwietnia 2023 roku

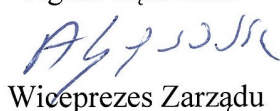
### Zarząd Warmińskiego Banku Spółdzielczego

Katarzyna Siemaszko




Prezes Zarządu

Agata Gąsowska



Wiceprezes Zarządu

Piotr Koprucki



Wiceprezes Zarządu