

S P R A W O Z D A N I E

**z działalności
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017
roku.**

Warszawa, maj 2018

 

Podstawa prawna działania

Warszawski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Warszawski Bank Spółdzielczy**
Adres siedziby: **03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5a**
Bank powstał w: 1925 roku

Warszawski Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 23.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy w dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000082262.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 06.02.2018 roku (wpis nr 45).

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2017 roku wynosi 1 918 500,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000509643.

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

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

Ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie:



- 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 5) świadczenie usług finansowych w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
- 6) inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

Władze Banku

W okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku Zarząd pracował w składzie:

Czesław Swacha	Prezes Zarządu , kierujący Pionem Organizacji i zarządzania	
Marcin Albinowski	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem ekonomicznym	
Tadeusz Węglarz	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem sprzedaży	do 29.11.2017 (RN 65/2017)
Roman Dylewski	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem bezpieczeństwa, inwestycji i windykacji	do 29.11.2017 (RN 66/2017)
Janina Kazimierczuk	Członek Rady Nadzorczej powołany do czasowego, tj do 31.01.2018r. pełnienia funkcji członka zarządu, kierującego Pionem sprzedaży	Od 29.11.2017 r. (Uchwała RN 67/2017)

W dniu 29.11.2017 roku, uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/2017 na funkcję Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu od dnia 01.02.2018r powołany został Piotr Chrzanowski w związku z przejściem na emeryturę Czesława Swachy. W tym samym dniu Rada Nadzorcza uchwałą nr 69/2017 powołała od dnia 01.02.2018 roku do składu Zarządu Banku Bogumiłę Szaflarską na funkcję Wiceprezesa Zarządu. W dniu 16.04.2018 rok, uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2018 powołała do składu Zarządu Banku Pawła Kosiackiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu.



W 2017 roku odbyło się 112 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 257 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacji strategii działania,
- zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2017 rok,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- rozpatrywania wniosków kredytowych,
- klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych,
- działalności windykacyjnej,
- funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- kontroli wewnętrznej,
- Omówienie wyników audytu wewnętrznego SOZ BPS i inspekcji kompleksowej KNF.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku działała w następującym składzie:

- Waldemar Rolewski - Przewodniczący
- Adam Konarski - Zastępca Przewodniczącego
- Wiesław Żółtkowski - Sekretarz – złożył rezygnację ze względu na objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS
- Bogumił Marciniak - Członek Rady
- Elżbieta Nitek - Członek Rady
- Hanna Nagalska - Członek Rady
- Mieczysław Kędzierski - Członek Rady
- Dariusz Lewandowski - Członek Rady
- Janina Kazimierczuk - Członek Rady

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu w składzie:

- Janina Kazimierczuk – Przewodnicząca
- Adam Konarski – Zastępca Przewodniczącego
- Elżbieta Nitek - Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2017 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 80 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:



- zatwierdzenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2017 rok,
- przyjęcie sprawozdania za 2016 rok,
- analizowanie wyników osiągniętych z działalności, w rozbiciu na poszczególne placówki,
- analizowanie prac kontroli wewnętrznej Banku,
- monitorowanie ryzyk, na które narażony jest Bank,
- analizowanie zmian prawnych w zakresie funkcjonowania bankowości spółdzielczej oraz wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego
- zmiany struktury organizacyjnej oraz zmiany kadrowe w zarządzie banku, na stanowiskach ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- przewalutowania nieruchomości z tytułu zabezpieczeń kredytów,
- zatwierdzanie planów kontroli,
- zapoznanie z wynikami audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez SOZ BPS oraz inspekcji kompleksowej KNF

W 2017 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 07 czerwca 2017 roku. Wzięło w nim udział 27 osób spośród 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup C członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2016 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności za 2016 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2016 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2016 rok,
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2016 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- 12 uchwał w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości.

Ponadto tematem poruszonym w czasie Zebrania Przedstawicieli było zapoznanie Przedstawicieli z wynikami lustracji ustawowej przeprowadzonej w Banku.

Dane o strukturze organizacyjnej

Od strony organizacyjnej na koniec okresu sprawozdawczego w skład Banku wchodziło 17 Oddziałów: Mokotów, Stare Babice, Radzymin, Marki, Kampinos, Błonie, Wołomin, Gocław, Tarchomin, Bielany, Ursynów, Jelonki, Brochów, Okęcie Targówek a także nowo utworzony Oddział w Tłuszczu oraz 4 Filie: Kobyłka, Marki UM, Izabelin, UG w Starych Babicach.

W II połowie 2017 roku zlikwidowano Oddział Wilanów oraz Filię Izabelin.

Oddziały w Banku są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi (elementami struktury organizacyjnej działającymi dla osiągnięcia celów strategicznych Banku).



W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych.

Oddziały realizują częściowe cele wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku.

Przy Oddziałach funkcjonują Filie, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne lub marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie prawnych relacji z nimi.

W dniu rozpoczynającym okres sprawozdawczy Bank zatrudniał łącznie 142 osób, a na koniec roku 143 pracowników. W ciągu roku z pracy odeszło 28 osób, a przyjęto do pracy 29 pracowników.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje m.in. działania jednostek organizacyjnych Banku, w tym Oddziałów

W roku 2017 nastąpiły istotne zmiany przepisów zewnętrznych, które dotyczyły kontroli wewnętrznej, zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Rozporządzenie),
- Rekomendacja H w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 roku, która obowiązuje od 01 stycznia 2018 roku.

Charakterystyka działalności

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2017 r. wraz z bilansem, rachunkiem zysków i strat, zestawieniem zmian w kapitale, rachunkiem przepływów pieniężnych, oraz dodatkowymi informacjami i objaśnieniami.

Na koniec 2016 r. Bank będący spółdzielnią tworzyło 739 członków, a na koniec 2017 r. – 726 członków, tj. o 13 mniej. W okresie objętym sprawozdaniem przyjęto 7 nowych członków, a 20 wykreślono. Powodem wykreślenia z rejestru członków Banku był w 5 przypadkach zgon członka i w 15 przypadkach wykreślenie z powodu rezygnacji z członkostwa.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2017 wyniósł 1.919 tys. złotych i był o 17,6 tys. zł niższy niż w analogicznym okresie 2016 r. Zmniejszenie w 2017 r. funduszu udziałowego



wynikało z niższych wpłat udziałów przez dotychczasowych i nowych członków Banku niż wypłat udziałów wypowiedzianych. Fundusz zasobowy na koniec okresu sprawozdawczego ukształtował się na poziomie 65 224 tys. zł. i uległ zwiększeniu w relacji do poprzedniego okresu sprawozdawczego o 2 878 tys. zł. z tytułu podziału zysku oraz wpłat wpisowego, fundusz ogólnego ryzyka bankowego ukształtował się na poziomie 12.500 tys. i uległ zwiększeniu o 2 000 tys. zł i fundusz z aktualizacji wyceny ukształtował się na poziomie 119 tys. zł.

Na dzień 31.12.2017 r. Bank dysponował zewnętrznymi środkami pieniężnymi sektora niefinansowego i samorządowego w łącznej kwocie 898 263 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu 2016 r. zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetowych wzrosły o 8,3%. Najwyższy przyrost o 17,5% odnotowano w depozytach bieżących i nieznaczny przyrost o 2,5% w depozytach terminowych.

Bank inwestował posiadane środki przede wszystkim w kredyty dla podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego oraz w papiery wartościowe, a nadwyżkę środków lokował w banku zrzeszającym. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego ukształtowały się na poziomie 556 249 tys. zł. i były niższe w stosunku do roku poprzedniego o 40 385 tys. zł. tj. o 6,8%. Dłużne papiery wartościowe ukształtowały się na poziomie 68 690 tys. zł. i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 23 123 tys. zł. tj. o 51%. Nadwyżka środków lokowana w należności sektora finansowego w większości w banku zrzeszającym zwiększyła się z poziomu 179 842 tys. zł. do poziomu 216 186 tys. zł. tj. o 20%.

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 981 601 tys. zł i była o 5,4 % wyższa niż na koniec 2016 r.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 44 731 tys. zł. i były wyższe w relacji do poprzedniego okresu o 2 418 tys. zł. tj. wzrosły o 5,7%, koszty odsetek wyniosły 11 115 tys. zł. i były niższe niż w poprzednim okresie o 725 tys. zł. tj. zmniejszyły się o 6,1%. W efekcie wynik z tytułu odsetek i ukształtował się na poziomie 33 615 tys. zł i był wyższy o 3 142 tys. zł. tj. o 10,3%.

Wynik z tytułu prowizji i opłat bankowych zrealizowany został na poziomie o 2,21 % niższym niż w roku poprzednim i ukształtował się na poziomie 6 453 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej stanowiący główne źródło dochodu banku wyniósł 42 067 tys. zł i był wyższy o 4 360 tys. zł. niż w poprzednim okresie.

Koszty działania Banku ukształtowały się na poziomie 16 945 tys. zł. i były niższe o 564 tys. zł. niż w poprzednim okresie. Przy czym koszty wynagrodzeń łącznie z narzutami zmniejszyły się o 208 tys. zł do poziomu 10 399 tys. zł. Natomiast pozostałe koszty rzeczowe były niższe 355 tys. zł. i ukształtowały się na poziomie 6 546 tys. zł.

Odpisy na rezerwy w 2017 r. wyniosły 61 790 tys. zł. Natomiast w analizowanym okresie rozwiązano 22 319 tys. zł. rezerw w tym 5 000 tys. zł rezerwy na ryzyko ogólne. W sumie różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości wyniosła 39 471 tys. zł.

W 2017 roku działalność Warszawskiego Banku Spółdzielczego była przedmiotem kompleksowego audytu wewnętrznego w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. (wrzesień 2017r.) oraz kompleksowej inspekcji KNF (październik 2017 r.).

Nieprawidłowości zidentyfikowane przez oba zespoły kontrolne w procesach kredytowania i zarządzania ryzykiem skutkowały przekwalifikowaniem znacznej części portfela kredytowego do niższych kategorii i rewizją wyników finansowych za lata 2016 – 2017. W efekcie powyższych działań stwierdzono konieczność dotworzenia rezerw celowych i stratę bilansową na koniec 2017 roku w kwocie (-) 11 366 tys. zł., oraz stratę z lat ubiegłych w kwocie (-) 15 833 tys. zł. skutkującą obniżeniem współczynnika kapitału podstawowego Tier1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego TCR poniżej wymogów ustawowych.

Na koniec 2017 r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 9,31 %, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier1 7,38%, wobec wymaganych odpowiednio 12,875% i 10,875%.

Zarządzanie ryzykami bankowymi

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku. W 2017 r. Zarządzanie ryzykiem odbywało się na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym” przyjętej przez Zarząd Banku uchwałą Nr 186/2015 z dn. 15.12.2015 r. i zatwierdzonej przez Radę



Nadzorcą uchwałą nr 38/2015 z dn. 21.12.2015 (z późn. zm.) oraz polityką zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanymi jako ryzyka istotne.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym – poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji – było:

- 1) ochrona majątku spółdzielni będącego własnością prywatną udziałowców,
- 2) ochrona depozytów klientów;
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Zgodnie z zapisami ww. Strategii:

1. Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię Zarządzania Ryzykiem, zasady szacowania kapitału wewnętrznego, politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, politykę zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, polityki zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym, politykę zarządzania kapitałem, założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą wielkość ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko.

2. Zarząd Banku:

- 1) akceptuje Strategię Zarządzania Ryzykiem, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
- 2) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- 3) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej, z wyłączeniem raportu wymieniowego w § 34 pkt 1, który jest akceptowany przez Prezesa Zarządu Banku;
- 4) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Prezes Zarządu:

- 1) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.



2) Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:

- a) komórek ds. ryzyka,
- b) komórki ds. zgodności,
- c) komórki kontroli wewnętrznej

3) W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

4. Komórki ds. ryzyka:

- 1) Zapewniają identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element II linii obrony.
- 2) Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
- 3) Komórki stosują i monitorują mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiadają za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontrolują przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 4) Komórki mogą wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawiają propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

5. Zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji:

- 1) Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.



2) Komórka dokonuje:

- a) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
- b) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,
- c) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
- d) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,
- e) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
- f) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

6. Komórka ds. zgodności:

- 1) Zadaniem komórki jest zapewnianie przestrzegania polityki zgodności – stanowi element II linii obrony.
- 2) Komórka ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 3) Komórka ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
- 4) Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
- 5) Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

7. Komórka kontroli wewnętrznej

- 1) Komórka kontroli wewnętrznej stanowi element II linii obrony
- 2) Istotnym celem pracy Komórki kontroli wewnętrznej jest wspieranie procesu kompleksowej kontroli i dostarczanie Zarządowi niezależnych i obiektywnych opinii oraz informacji o działalności Banku, ujawnienie wszelkich braków i nieprawidłowości, czuwanie nad efektywnym przestrzeganiem i wykonywaniem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, w celu zagwarantowania bezpieczeństwa ekonomicznego i prawnego Banku oraz prawidłowej realizacji wytyczonych celów.



8. Audyt wewnętrzny:

- 1) Audyt wewnętrzny, realizowany przez System Ochrony, ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony.
- 2) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku w 2017 r. w naszych warunkach zaliczono:

1. Ryzyko kredytowe zawierające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, instrumentów finansowych, branż, zabezpieczeń.
2. Ryzyko rynkowe zawierające ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
3. Ryzyko operacyjne.
4. Ryzyko braku zgodności.
5. Ryzyko płynności.
6. Ryzyko wyniku finansowego.
7. Ryzyko kapitałowe.
8. Ryzyko biznesowe.
9. Inne rodzaje ryzyka, jeśli staną się istotne przy realnej ocenie charakteru i skali działania Banku.

Łączny wymóg kapitałowy Banku na koniec 2017 r. wyniósł 55 403 tys. zł. w tym; z tytułu ryzyka kredytowego – 49 703 tys. zł, z tytułu ryzyka operacyjnego – 5 699 tys. zł.



Planowane działania na rok 2018 r.

Podstawowym zadaniem na rok 2018 jest przygotowanie i uzyskanie akceptacji SSOZ BPS i KNF Wewnętrznego Planu Naprawy, którego celem będzie przywrócenie pozycji ekonomicznej i rentowności na poziomie gwarantującym stabilność i rozwój, a także spełnienia nadzorczych norm ostrożnościowych. Cel nadrzędny realizowany będzie poprzez: poprawę jakości aktywów, w tym wdrożenie nowej polityki kredytowej ograniczającej apetyt na ryzyko, wzrost efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych; dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do zaleceń KNF oraz zmiana sposobu zarządzania i poprawa procesów prowadząca do skutecznej sanacji Banku; osiągnięcie norm adekwatności kapitałowej w okresie realizacji WPN na poziomie norm ostrożnościowych.

Zgodnie z przyjętymi założeniami bank zwiększy aktywa o 4,4%. Portfel kredytowy wzrośnie nieznacznie o około 0,7% do poziomu 643,3 mln złotych, a akcja kredytowa realizowana będzie w większości z uzyskanych spłat kredytów oraz z odzysków windykacyjnych. Kredyty zagrożone zmniejszą się o około 37,5 mln złotych. Nadwyżki finansowe lokowane będą w bezpieczne papiery wartościowe skarbu państwa oraz w lokaty międzybankowe, przy czym zakładane jest zwiększenie portfela dłużnych papierów wartościowych o 35% w stosunku do końca roku 2017.

Warszawa, 30 maj 2018 r.

WICEPREZES
Marcin Albiński

WICEPREZES
Paweł Kosiński

WICEPREZES
Bogumiła Szklarska

p.o. Prezesa Zarządu
Piotr Chrzanowski