



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Pleszewie
podlegających ogłaszaniu
według stanu na *30 czerwca 2024 roku*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pleszewie podlegających ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2024 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pleszewie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 30 czerwca 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsplezew.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Pleszewie
- 2) kod LEI Banku to: 259400LPQYPIKM9VPS30
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą minimalnej dokładności odpowiadającej tys. zł., a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Ujawnienia MREL	6
3. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie	8

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Pleszewie z siedzibą w Pleszewie, ul. Kraszewskiego 11, zwany dalej „Bankiem” wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000130192. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000505906. Bank Spółdzielczy w Pleszewie działa na obszarze całego kraju.

Bank Zrzeszony jest z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu, jak również jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Misja Banku określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi:

Efektywne, kompleksowe i profesjonalne zaspokajanie potrzeb bankowych i finansowych właścicieli i Klientów lokalnego rynku, przy zachowaniu bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów, a także działanie na rzecz rozwoju gospodarczego regionu i ku jego pożytkowi, we współpracy z Bankiem Zrzeszającym

Wartości obrazują najważniejsze cechy wyróżniające i identyfikujące Bank i jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem. Kluczowe wartości Banku to:

- Polska tradycja i kapitał
- Spółdzielcze zasady
- Zaangażowanie i przejrzystość we współpracy z Klientem
- Konstruktywne podejście w relacjach wewnętrznych
- Innowacyjność dostosowana do potrzeb Klientów i skali działalności
- Wsparcie rozwoju środowisk lokalnych

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Pleszewie prowadzi działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- 1) Centrala Banku w Pleszewie, ul. Kraszewskiego 11,
- 2) Oddział w Gołuchowie, ul. Jana Pawła II 3,
- 3) Oddział w Czerminie, Czermin 52,
- 4) Oddział w Choczu, ul. Staszica 1a,
- 5) Oddział w Gizałkach ul. Słoneczna 2,
- 6) Oddział w Stawiszynie, ul. Zamkowa 5,
- 7) Oddział w Blizanowie, Blizanów 46,
- 8) Punkt obsługi kasowej Zbiersk Cukrownia, Zbiersk Cukrownia 65,
- 9) Punkt obsługi kasowej w Pleszewie, ul. Kazimierza Wielkiego 15,
- 10) Punkt obsługi kasowej w Kościelnej Wsi, ul. Wawrzyńca 1,

11) Punkt obsługi kasowej w Korzeniewie, Korzeniew 119.

2. Ujawnienia MREL

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	96 827	x	x	x	x	x
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	96 827					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	266 803	x	x	x	x	x
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	36,2900	x	x	x	x	x
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	36,2900					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	416 521	x	x	x	x	x
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	23,2500	x	x	x	x	x
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,2500					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		x	x	x	x	x
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		x	x	x	x	x
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		x	x	x	x	x
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%					

*Pominięto kolumny b)-f) formularza EU KM2, gdyż nie dotyczą one Banku

MREL stanowi minimalną kwotę funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub skonwertowaniu na kapitał, która w razie realizacji planu przymusowej restrukturyzacji pokryje straty i zasili kapitały Banku. Zgodnie z załącznikiem nr 1 „Streszczenie istotnych elementów aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Pleszewie” poziom MREL określony dla Banku wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL TREA) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL TEM). Bank powinien utrzymywać poziom MREL wyrażony jako odsetek TREA oraz TEM w sposób ciągły i spójny z wyznaczonym poziomem MREL, w oparciu o aktualną na dzień przeliczenia wartość TREA oraz TEM dla Banku.

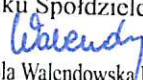
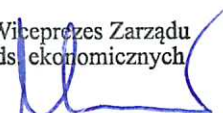
Z powyższego zestawienia wynika, że wskaźnik TREA wynosił na koniec czerwca 2024 roku 36,29% przy wymaganym minimum 12%, natomiast wskaźnik TEM kształtował się na poziomie 23,25% przy wymaganym minimum 4,5%. Oznacza to, że długoterminowy cel Banku dotyczący minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na dzień 30.06.2024 r. został zrealizowany.

3. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pleszewie:

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

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Mariola Walendowska	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego  mgr Mariola Walendowska MBA, DBA
Łukasz Kałużny	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych  mgr Łukasz Kałużny

Sporządził: ZZR

Przedłożono na posiedzeniu Zarządu w dniu 30.07.2024. /Prot. nr 37/2024

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

.....
/Zarząd/

Przedłożono na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu 12.08.2024 r. /Prot. nr 6/2024

Komitet Audytu
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

/Komitet Audytu/

Przedłożono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 14.08.2024 /Prot. nr 17/2024

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

/Rada Nadzorcza/

Metryka

sporządził:

Zespół Zarządzania Ryzykiem

Kierownik
Zespołu Zarządzania Ryzykami
Zespołu Sprawozdań i Analiz

mgr Beata Brodnicka

(podpis)

Materiał ogólnodostępny: TAK/NIE*

Sprawdzone przez:

Stanowisko kontroli wewnętrznej

Specjalista

Karolina Maciak

(podpis)

Zweryfikowane przez:

Stanowisko ds. zgodności

Stanowisko ds. zgodności
Specjalista

mgr Ewa Puszczyńska

(podpis)

* niepotrzebne skreślić