



**Informacje do ujawnienia Banku Spółdzielczego w Pleszewie
zgodnie z ustawą Prawo bankowe**

**I. Informacje o działalności banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie.**

1. 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.
2. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000505906.
3. Bank Zrzeszony jest z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu.
4. Bank 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.
5. Bank Spółdzielczy w Pleszewie prowadzi wyłącznie działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego.
6. W 2019 roku BS w Pleszewie prowadził 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 65,
 - 9) Punkt obsługi kasowej w Pleszewie, ul. Kazimierza Wielkiego 15,
 - 10) Punkt obsługi kasowej w Pleszewie, ul. Rynek 1,
 - 11) Punkt obsługi kasowej w Kościelnej Wsi, ul. Wawrzyńca 1,
 - 12) Filia w Korzeniewie, Korzeniew 119.
7. Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



II. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 0,87%.

III. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania powyższych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko walutowe;
 - 4) ryzyko koncentracji;
 - 5) ryzyko płynności;

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
 - 7) ryzyko kapitałowe;
 - 8) ryzyko braku zgodności.
7. Oprócz ryzyk istotnych Bank wyróżnił również (których nie traktuje jako istotne):
- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego;
 - 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych;
 - 3) ryzyko modeli.
8. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:
- 1) aktualnych przepisów prawa;
 - 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
 - 3) zmian organizacyjnych;
 - 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli;
 - 5) zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny lub na podstawie przeprowadzonych kontroli wewnętrznych.
9. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)");
 - b) działalność stanowiska do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:
 - 1) pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Wydział Depozytowo-Operacyjny,
 - b) Wydział Kredytów,
 - c) Wydział Administracyjno-Gospodarczy,
 - d) Główny Księgowy,
 - e) Zespół Sprawozdań i Analiz,
 - f) Zespół Rachunkowo-Finansowy i Rozliczeń,
 - g) Zespół Informatyczny,
 - h) Zespół Analityków Kredytowych,
 - i) Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji,

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



- j) Stanowisko ds. marketingu,
 - k) Stanowisko koordynatora ds. handlowo – operacyjnych,
 - l) Stanowisko ds. ochrony i Wewnętrzna Służba Ochrony,
 - m) Oddziały (wraz z Filiami i Punktami Obsługi Klienta).
- 2) pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
- a) Zespół Zarządzania Ryzykami,
 - b) Zespół Kontroli Wewnętrznej i Weryfikacji;
 - c) Stanowisko ds. monitoringu.
- 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. ryzyka braku zgodności – obowiązki realizuje radca prawny.
4. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.
5. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym
- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
 - 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
 - 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
 - 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w pkt. 6, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a);
 - 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- ponadto:
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
6. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 - 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
 - 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
 - 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



umożliwiająca skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; ponadto:
 - 10) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
7. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Procedury zarządzania ryzykiem bankowym

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.
2. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą pracownicy Banku, którzy winni znać i przestrzegać procedury wewnętrzne Banku.
3. W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:
 - 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) Politykę kredytową w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - c) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - d) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - e) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - f) Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - g) Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - h) Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79 i 79a Prawa bankowego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - 2) w zakresie ryzyka walutowego:

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



- a) Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
- b) Zasady ustalania i stosowania kursów walut obcych w rozliczeniach dewizowych prowadzonych przez Bank Spółdzielczy w Pleszewie;
- 3) w zakresie ryzyka stopy procentowej: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
- 4) w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - b) Zasady powierzania przez Bank Spółdzielczy w Pleszewie podmiotom zewnętrznym wykonywania czynności związanych z działalnością bankową,
 - c) Zasady współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - d) Politykę ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - e) Politykę kadrową w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - f) Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - g) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - h) Instrukcję zarządzania systemem informatycznym w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - i) Zasady ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - j) Politykę bezpieczeństwa ochrony danych osobowych Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - k) Politykę bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - l) Politykę klasyfikacji informacji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - m) Politykę klasyfikacji systemów informatycznych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - n) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - o) Zasady zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - p) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - q) Politykę bezpieczeństwa Banku Spółdzielczego w Pleszewie w obszarze ochrony osób i mienia oraz zarządzania Bankiem w sytuacjach kryzysowych,
 - r) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
- 5) w zakresie ryzyka płynności i finansowania: Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
- 6) w zakresie ryzyka braku zgodności:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - b) Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
- 7) w zakresie ryzyka kapitałowego:
 - a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - b) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - c) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie.
- 4. Ponadto Bank wprowadził:
 - 1) Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 2) Instrukcję „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie”,
 - 3) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - 4) Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 5) Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 6) Politykę bancassurance,
 - 7) Zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 8) Zasady zawierania umów oraz prowadzenia rejestru umów w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



- 9) Zasady prowadzenia rejestru spraw sądowych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 10) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 11) Procedurę planowania w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - 12) Procedurę oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie.
5. W procesie zarządzania ryzykiem Bank ocenia ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.
6. Podstawą oceny i jej wykorzystania w procesie zarządzania są:
- 1) wyniki testu makroekonomicznego, zakładającego wystąpienie kryzysu makroekonomicznego, które Bank otrzymuje od Spółdzielni;
 - 2) alerty makroekonomiczne, które Bank otrzymuje od Spółdzielni.
7. Skuteczność zabezpieczenia Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych ocenia Spółdzielnia w ramach Planu Naprawy.
8. We współpracy z zakładem ubezpieczeń Bank stosuje modele współpracy polegające na:
- 1) zawieraniu przez Bank umów agencyjnych;
 - 2) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, tj. na rachunek klienta (umowy grupowego ubezpieczenia);
 - 3) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na rachunek Banku, tj. zabezpieczających interes Banku (umowy grupowego ubezpieczenia).
9. Bank ogranicza ryzyko wynikające z prowadzonej działalności bancassurance przede wszystkim w zakresie:
- 1) ryzyka reputacji m.in. poprzez budowanie prawidłowych relacji pomiędzy Bankiem a klientami w procesie oferowania produktów ubezpieczeniowych (umożliwienie klientom podejmowania świadomych decyzji w wyborze produktu ubezpieczeniowego, dostosowywanie produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klienta);
 - 2) ryzyka braku zgodności;
 - 3) ryzyka kredytowego, dotyczącego koncentracji zabezpieczeń w postaci przyjmowanej ochrony ubezpieczeniowej ekspozycji kredytowych Banku;
 - 4) ryzyka prawnego związanego z ewentualnymi roszczeniami wynikającymi z prowadzenia działalności bancassurance.
10. Bank monitoruje bezpośrednio ryzyko kredytowe i ogranicza je poprzez:
- 1) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń w postaci poszczególnych rodzajów ubezpieczenia;
 - 2) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń pochodzących od poszczególnych firm ubezpieczeniowych;
 - 3) wprowadzenie limitów wyznaczających maksymalną kwotę ekspozycji zabezpieczonych ubezpieczeniem jeżeli istnieje zagrożenie spadku efektywności zabezpieczenia (wynikające m.in. ze słabej kondycji ekonomicznej firmy ubezpieczeniowej, występowania wysokiej ilości odmów wypłaty ubezpieczenia).
11. Szczegółowe wytyczne w zakresie bancassurance znajdują się w obowiązującej w Banku w tym zakresie polityce.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody/modelę, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
5. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.
6. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.
7. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:
 - 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
 - 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
 - 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
 - 4) do czynników ryzyka, które obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku.
8. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad; analizy sporządzane są na piśmie a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą.
9. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.
10. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
11. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:
 - 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;
 - 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.
12. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy.
13. Testy przeprowadzane są zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:
- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
 - 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
 - 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.
14. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:
- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
 - 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu ozerwowania;
 - 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.
16. Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność.
17. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada, czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórką odpowiedzialną za sporządzenie przedmiotowej analizy jest Zespół Zarządzania Ryzykami.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
 - 5) wyniki testów warunków skrajnych.
6. Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności.
7. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, opis sytuacji, która spowodowała to przekroczenie oraz sposobu postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. Szczegółowe zapisy dotyczące przekroczeń limitów, w tym ewentualnej akceptacji przekroczeń, znajdują się w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem. Bank może określić limity, dla których przekroczenie jest niedopuszczalne.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, do których zalicza się m.in.:
 - 1) wykrycie błędów i nadużyć
 - 2) ochrona majątku (kontrola bezpieczeństwa, gotówkowe)
 - 3) wiarygodność i integralność informacji,
 - 4) terminowość realizacji zadań,
 - 5) skuteczność i wydajność,
 - 6) zgodność z prawem i regulacjami,
 - 7) dostępność systemów i aplikacji
 - 8) poufność informacji i danych
 - 9) adekwatność informacji zarządczej
 - 10) poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych
 - 11) racjonalne wykorzystywanie zasobów,
 - 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.
3. Każdy z procesów uznawany przez Bank za istotny jest powiązany z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej.
4. Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o przyjęte kryteria wyboru z uwzględnieniem strategii działania banku, modelu biznesowego, strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko oraz wpływu danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową.
5. Zgodnie z Rekomendacją M KNF oraz obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank posiada dokumentację określającą jakiego rodzaju procesy występują w Banku, kto jest ich właścicielami oraz które z tych procesów Bank uznaje za kluczowe/istotne dla realizacji strategii Banku, a które uznaje za krytyczne z punktu widzenia zachowania ciągłości działania.



Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Rola i zadania Zarządu

1. Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Radcę prawnego pełniącego funkcję do spraw zgodności.
2. Do zadań Zarządu, należy w szczególności:
 - 1) ustanowienie, w ramach trzech linii obrony, kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z komórką do spraw zgodności i komórką audytu oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
 - 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
 - 4) sporządzanie okresowej (nie rzadziej niż raz w roku) informacji dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
 - d) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki,
 - 5) zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej,
 - 6) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
 - 7) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 8) zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu i kryteriów,
 - 9) wyznaczenie komórki organizacyjnej/stanowiska odpowiedzialnej za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli, określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,
 - 10) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości.

Rola i zadania Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.



2. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
 - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli,
 - 2) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 3) zatwierdzenie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, półroczną ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych na podstawie sprawozdania,
 - 4) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu.

Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

1. Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
2. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
 - 1) akceptacja „na drugą rękę” (kontrola manualna lub półautomatyczna, weryfikacja bieżąca, niezależna, pozioma),
 - 2) weryfikacja umowy kredytowej vs. decyzja kredytowa i dane w systemie przed uruchomieniem środków (kontrola manualna, weryfikacja bieżąca, niezależna, pozioma),
 - 3) weryfikacja danych klienta w BIK (kontrola manualna, weryfikacja bieżąca, pozioma).
3. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. komórka monitorowania ryzyka, komórka monitorująca ryzyko operacyjne, komórka monitorująca portfelowe ryzyko kredytowe,
 - 2) Radca Prawny pełniący funkcję w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - 3) Zespół kontroli wewnętrznej i weryfikacji.
4. Do mechanizmów kontrolnych drugiej linii obrony należą np.:
 - 1) monitorowanie terminowości obsługi kredytów przez stanowisko restrukturyzacji i windykacji (kontrola pionowa, niezależna, weryfikacja bieżąca); (ten mechanizm jest następnie testowany na próbie w ramach niezależnej pionowej kontroli przez Zespół kontroli wewnętrznej i weryfikacji i III linię (komórkę audytu wewnętrznego)),
 - 2) monitorowanie przestrzegania limitów przez Zespół Zarządzania Ryzykami (kontrola pionowa, niezależna, weryfikacja bieżąca); (ten mechanizm jest następnie testowany w ramach niezależnej pionowej kontroli na próbie np. raportów z przestrzegania limitów przez Zespół kontroli wewnętrznej i weryfikacji).
 - 3) kontrola jakości uruchomionych kredytów wykonywana przez Zespół kontroli wewnętrznej i weryfikacji obejmująca próbę uruchomień (kontrola pionowa, niezależna, testowanie) np. z ostatniego miesiąca (jakość, kompletność dokumentów, poprawność danych, itd.).
5. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB).
6. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



7. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
8. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
9. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
10. Celem dokonania oceny, o której mowa powyżej, komórka audytu w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.
3. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
4. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:
 - 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
 - 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
 - 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości,
5. W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:
 - 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania,
 - 2) półautomatyczne,
 - 3) manualne,
6. Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla. Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych.
7. W szczególności Bank stosuje następujące mechanizmy kontrolne:

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Poniżej tabela zawiera przykłady mechanizmów kontrolnych:

Tabela Przykłady mechanizmów kontrolnych

Lp.	Mechanizm kontrolny	Rodzaj mechanizmu
1.	Podział zadań, powierzenie odpowiednich funkcji (np. ABI, ASI), zakresy czynności i obowiązków, w tym: - kompetencje i odpowiedzialności - upoważnienia i pełnomocnictwa - system zastępstw - sprawowany nadzór przez przełożonego	Manualny, półautomatyczny
2.	System obiegu informacji i raportowania, w tym: - zapewnienie dostępu do informacji w terminie i zakresie właściwym do wykonywania zadań - raportowanie wykonania zadań do bezpośredniego przełożonego/dla Zarządu/ Rady Nadzorczej - porównywanie osiągniętych wyników z zamierzonymi celami	Manualny, półautomatyczny
3.	Uzgadniania danych tzw. rekoncylacja i weryfikacja danych, w tym m.in.: - okresowe uzgadnianie, takie jak porównywanie dokumentów źródłowych transakcji z zestawieniem sald i obrotów - weryfikacja szczegółowych transakcji i czynności, a także przyjmowanych założeń i wyników metod stosowanych przez Bank do zarządzania ryzykiem	Manualny, półautomatyczny, automatyczny
4.	Zasad komisyjności „czworga oczu”, akceptacja na drugą rękę”, w tym m.in.: - realizowanie czynności przy współudziale co najmniej dwóch osób - komisje inwentaryzacyjne, spisowe - rejestracja i autoryzacja dowodów księgowych lub transakcji	Manualny, półautomatyczny, automatycznych
5.	System limitów i ograniczeń, w tym m.in.: - stosowanie ograniczeń czasowych dla rejestracji operacji, spłaty zobowiązania - monitorowanie wszelkiego rodzaju limitów ostrożnościowych	Manualny, półautomatyczny,
6.	Mechanizmy dostępu fizycznego (strefy wydzielone, zamki, kody dostępu, zabezpieczenia przed pożarem, zalaniem) oraz zabezpieczenia teleinformatyczne, w tym m.in.: - zakazy i ograniczenia dostępu fizycznego pracowników do pomieszczeń, systemów i danych, internetu - nagrywanie rozmów telefonicznych - zabezpieczenie gotówki, papierów wartościowych	Automatyczny, półautomatyczny, manualny
7.	Inwentaryzacja i spisy z natury, w tym m.in.: porównywanie zgodności stanu fizycznego/	Manualny półautomatyczny

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



rzeczywistego zasobów ze stanem zapisów w księgach rachunkowych, rejestrach		
• inwentaryzacja rzeczowych składników majątku • dzienne uzgadnianie stanu wartości gotówki		
8.	Tworzenie kopii zapasowych oraz ich testowanie	Automatyczny półautomatyczny
9.	Plany awaryjne, plany ciągłości działania oraz ich testowanie	Manualny, półautomatyczny,

8. Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie (poziome i pionowe). Bank posiada mechanizmy kontrolne (tabela powyżej), a kluczowe z nich niezależnie monitoruje - ich skuteczność - poprzez testy pionowe lub testy poziome - lub jedno i drugie.
9. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego. W ramach przyjętych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych Bank dokonuje, wyboru kluczowych mechanizmów kontrolnych na podstawie następujących kryteriów:
- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
 - 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
 - 3) stopnia osiągania planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
 - 4) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
 - 5) jakości (dokładności i niezawodności) systemów; księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
 - 6) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 7) struktura organizacyjna Banku, podział kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemem tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
 - 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
10. Kluczowe mechanizmy kontrolne przypisane są procesem istotnym.
11. Każdy z kluczowych mechanizmów kontrolnych jest szczegółowo opisany, tj. wskazane jest m.in.:
- 1) kto jest właścicielem procesu istotnego, do którego został mechanizm przypisany,
 - 2) kto projektuje mechanizm, a kto odpowiada za jego wdrożenie i funkcjonowanie,
 - 3) jakie działania są wykonywane w ramach funkcjonowania mechanizmu kontrolnego, aby zapewnić, że cele tego mechanizmu zostaną osiągnięte,
 - 4) kto wykonuje działania kontrolne,
 - 5) jaki jest cel realizowanych czynności kontrolnych,
 - 6) na jakim etapie procesu realizowana jest kontrola i jaki okres obejmuje.
12. Przy opisie kluczowego mechanizmu kontrolnego określone jest również:
- 1) rodzaj mechanizmu (np. manualny, automatyczny),
 - 2) częstotliwość jego stosowania,
 - 3) procedura opisująca sposób działania mechanizmu.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



13. Ocena przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych jest dokonywana z odpowiednią częstotliwością w ramach niezależnego monitorowania oraz badania przez trzecią linię obrony.
14. Bank prowadzi ewidencję kluczowych mechanizmów kontrolnych, której wzór stanowi załącznik nr 3 do Regulaminu Systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie.
15. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie. Bank dokonując wyboru rodzajów niezależnego monitorowania, w ramach monitorowania pionowego i poziomego, stosuje odpowiednio zasadę proporcjonalności pomiędzy weryfikacją bieżącą i testowaniem. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych jest wpisane we wszystkie procesy istotne funkcjonujące w Banku.
16. Pracownicy mają w jednoznaczny sposób przypisane w regulacjach wewnętrznych/kartach obowiązków odpowiedzialność związaną z monitorowaniem pionowym i poziomym oraz posiadają odpowiednie kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie związanym z realizacją tych zadań.
17. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
 - 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
 - 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
 - 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
 - 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
 - 6) zasady proporcjonalności.
18. Weryfikacja bieżąca przeprowadzana jest przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach danego procesu.
19. Weryfikacja bieżąca jest przeprowadzana (w szczególności w ramach pierwszej linii obrony) przez:
 - 1) przełożonego w ramach wykonywania nadzoru służbowego (kontrola bieżąca),
 - 2) innego pracownika tej samej komórki w ramach podziału obowiązków lub innej komórki organizacyjnej tej samej linii obrony (tzw. kontrola na drugą rękę – monitorowanie poziome).
20. Testowanie przeprowadzane jest na wybranej próbie testowej, po zakończeniu czynności wykonywanych w ramach danego procesu lub poszczególnych etapów tych czynności.
21. Testowanie poziome komórki organizacyjnej w ramach tej samej linii obrony polega na testowaniu, co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych (np. przełożony testuje próbę transakcji swoich pracowników raz w miesiącu).
22. Testowanie pionowe – testowanie przez Zespół kontroli wewnętrznej i weryfikacji oraz Radcę Prawnego pełniącego funkcję do spraw zgodności przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, w szczególności testowanie pierwszej linii obrony w przypadku procesów istotnych, (np. monitoring niezależny polegający na sprawdzeniu czy przełożony faktycznie testuje próbę transakcji swoich pracowników raz w miesiącu poprzez sprawdzenie udokumentowania oraz retesty na próbie).
23. W ramach niezależnego monitorowania ocenie podlegają m.in.:
 - 1) poziom ryzyka i sposób jego monitorowania,
 - 2) prawidłowość, terminowość i skuteczność realizacji zadań,
 - 3) przestrzeganie zasad wynikających z wewnętrznych i zewnętrznych aktów prawnych,
 - 4) bezpieczeństwo operacji bankowych,
 - 5) przestrzeganie kompetencji,



- 6) sprawność organizacji,
 - 7) poprawność i kompletność dokumentów bankowych,
 - 8) rzetelność i prawidłowość danych księgowych,
 - 9) rzetelność i kompletność informacji,
 - 10) zabezpieczenie mienia.
24. Kryterium oceny może być stwierdzenie błędów znaczących i krytycznych. Każdy niezależny monitoring dotyczący mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych musi być udokumentowany, kończyć się raportem/informacją dla Zarządu lub być elementem większego raportu dla Zarządu zawierającym wnioski o stwierdzonych błędach oraz rekomendacji ich naprawy.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego.

Rola i zadania Radcy Prawnego pełniącego funkcję do spraw zgodności

1. Radca Prawny pełniący funkcję do spraw zgodności odpowiedzialny jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).
2. W ramach funkcji kontroli, Radca Prawny pełniący funkcję do spraw zgodności odpowiedzialny jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:
 - 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
 - 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności określony został w odrębnej regulacji normującej zasady zarządzania zgodności.

Rola i zadania komórki audytu wewnętrznego

1. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu określone zostały w Załączniku nr 4 i 4a do Umowy Systemu Ochrony.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności.
2. Ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie za rok 2019 dokonano w oparciu o:
 - 1) Plany kontroli przyjęte na 2019 rok w poszczególnych jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku zatwierdzonych przez Zarząd Banku;

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



- 2) Wyniki przeprowadzonych badań kontrolnych zawartych w sprawozdaniach z kontroli wewnętrznej;
 - 3) Wyniki audytu wewnętrznego zawarte w raportach pokontrolnych;
 - 4) Kontrole zewnętrzne (BION, Audyt legalności oprogramowania; ZUS; kontrola na podstawie art. 43 i 46 Ustawy o ochronie osób i mienia).
3. Z powyższą analizą zapoznali się następujące organy Banku:
- 1) Zarząd Banku w dniu 31.03.2020r. Prot. nr 13/2020
 - 2) Komitet Audytu Rady Nadzorczej w dniu 10.08.2020r. Prot. nr 6/2020
 - 3) Rada Nadzorcza Banku w dniu 12.08.2020r. Prot. nr 3/2020
4. Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z „Analizą adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie za 2019rok” stwierdziła, iż zapewnienie pełnej skuteczności i adekwatności działającego w Banku systemu kontroli wewnętrznej wymaga wdrożenia rozwiązań wskazanych w zaleceniach KNF, wydanych w wyniku przeprowadzonej inspekcji kompleksowej. Do przedstawionej analizy adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej uwag nie wniesiono.

V. Polityka wynagrodzeń

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Pleszewie została przyjęta przez Zarząd a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
2. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
3. Celem wprowadzenia Polityki jest:
 - 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
 - 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.
4. Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
6. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne obejmuje:
 - 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy;
 - 2) składniki zmienne – uznaniową premię roczną.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



7. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
8. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko istotne. Bank nie dopuszcza możliwości zwiększania wysokości premii określonej powyżej.
9. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 15% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.
10. Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu.
11. Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
12. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
13. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
14. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca miesiąca lipca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
15. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
16. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego i poziomów wskaźników w danym okresie, w zakresie:
 - 1) zysku netto;
 - 2) wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi;
 - 3) wskaźnika należności zagrożonych;
 - 4) łącznego współczynnika kapitałowego;
 - 5) wskaźnika płynności LCR.
17. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
18. W odniesieniu do kryteriów określonych w pkt 16 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie lub wskaźnik osiągnął poziom:
- 1) zysku netto – min. 90% realizacji planu finansowego; (nie dotyczy braku realizacji jeżeli miały na nią wpływ czynniki niezależne od działań Zarządu, a w szczególności istotna zmiana warunków makroekonomicznych, wprowadzenie obciążeń finansowych dla Banku poprzez ustawodawcę lub obciążenia wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB);
 - 2) wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi - min. 30%;
 - 3) wskaźnik należności zagrożonych - max. 10 %;
 - 4) łączny współczynnik kapitałowy – minimum na poziomie długoterminowego celu Banku określonego w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego Banku;
 - 5) wskaźnik płynności LCR – na poziomie zgodnym z limitem obowiązującym z Umowie Systemu Ochrony SGB.
19. W przypadku kryteriów określonych w pkt 17 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
20. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w pkt 18 i 19.
21. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały, w której zawarto elementy oceny opisane powyżej, podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu.
22. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:
- 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu;
 - 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) zagrożenia upadłością;
 - 4) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
 - 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
23. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 14 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



24. W Banku Spółdzielczym w Pleszewie w 2019 roku nie funkcjonował komitet do spraw wynagrodzeń.

VI. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Zarządu oraz członków Zarządu Banku. W wyniku dokonanej oceny Rada stwierdziła, iż Zarząd Banku, jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Działania poszczególnych członków Zarządu nie wpływają negatywnie na reputację Banku. Brak jest również negatywnych informacji dotyczących działalności Banku w środkach masowego przekazu oraz wśród członków lokalnej społeczności. W związku z powyższym Rada stwierdziła, iż Zarząd Banku, jako organ kolegialny spełnia wymogi w zakresie odpowiedniości.

Rada Nadzorcza dokonała oceny poszczególnych członków Zarządu. Ocenę przeprowadzono w oparciu o ankiety złożone przez członków Zarządu w trybie określonym w Procedurze oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie. Rada stwierdziła, że członkowie Zarządu posiadają kwalifikacje tj. wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do zarządzania Bankiem. Podnoszą stale kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach. Okres pełnienia funkcji w Zarządzie Banku oraz zaangażowanie i postawa wobec pełnionej funkcji potwierdzają, iż posiadają odpowiednie doświadczenie praktyczne do zarządzania Bankiem. Nie stwierdzono zaistnienia negatywnych zdarzeń związanych z poszczególnymi członkami Zarządu, mających wpływ na reputację Banku.

Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej. Stwierdzono, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pleszewie zapewnia prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Zebranie Przedstawicieli na podstawie złożonych przez członków Rady Nadzorczej arkuszy dokonało pozytywnej oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej. Stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Pleszew, dnia 18 sierpnia 2020 roku

Sporządził: ZZR

Przedłożono na posiedzeniu Zarządu w dniu 17.08.2020 /Prot. nr 33/2020

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie
Kohnerke

Przedłożono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 25.08.2020 /Prot. nr 4/2020

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie na temat adekwatności ustaleń
dotyczących zarządzania ryzykiem Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pleszewie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie pt. „Informacje do ujawnienia Banku Spółdzielczego w Pleszewie wg stanu na dzień 31.12.2019 r. z zakresu profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie *Kolanki*



Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pleszewie przedstawiające ogólny profil ryzyka związanego ze strategią działalności wg stanu na 31.12.2019 roku

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
Ryzyko kredytowe			
Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych Banku	Max 100%	34,46%	34,46%
Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem	Max 9%	8,00%	94,14%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych	Min 33%	45,40%	72,69%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 65%	46,75%	71,93%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,03%	1,50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 80%	60,47%	75,59%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 10%	9,53%	95,33%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego.	Max 2%	0,002%	0,10%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym.	Max 3,5%	1,35%	38,57%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem.	Max 5%	3,04%	60,80%
Ryzyko operacyjne			
Oszustwo wewnętrzne (w tys. zł)	158 890,00	0,00	0,00%
Oszustwo zewnętrzne (w tys. zł)	476 673,00	0,00	0,00%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (w tys. zł)	158 891,00	0,00	0,00%

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20

NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,

www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności (w tys. zł)	158 891,00	14,00	0,01%
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych (w tys. zł)	476 673,00	0,00	0,00%
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu (w tys. zł)	476 673,00	37 596,98	7,89%
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami (w tys. zł)	476 673,00	22 718,62	4,77%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,62%	31,00%
Ryzyko płynności			
Poziom wskaźnika LCR	Min 100%	174,08%	57,44%
Poziom wskaźnika NSFR	Min 111%	143,98%	77,09%
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3 (dla banków o sumie bilansowej pow. 200 mln)	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4 (dla banków o sumie bilansowej pow. 200 mln)	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 5%	0,70%	14,00%
Dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.w funduszach własnych	Max 7%	5,26%	75,20%
Dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 2%	1,31%	65,74%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50%	25,79%	177,86%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50%	24,81%	215,74%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 11,50%	24,81%	215,74%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 80%	54,79%	74,88%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 9%	12,02%	133,56%
Udział kapitału rezerwowego w kapitale Tier I	Min 85%	94,49%	111,16%
Przekazywanie nadwyżki bilansowej na fundusze własne	Min 80%	99,17%	123,96%
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w stosunku do sumy bilansowej	Min 0,50%	1,00%	200,00%

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (min MREL)	22 886,94	58 038,00	253,59%
Ryzyko operacyjne – profil ryzyka			
Wskaźniki ilościowe	Wysokość limitu	Wartość	Ocena i profil ryzyka
Fluktuacja pracowników	do 5% włącznie	1,18%	1-akceptowalny
Liczba linii biznesowych	Bank wyróżnia nie więcej niż 3 linie biznesowe przy czym wszystkie znajdują się pośród poniżej wymienionych: • Bankowość komercyjna • Bankowość detaliczna, • Płatności i rozliczenia, • Działalność dealerska	Bank wyróżnia 3 linie biznesowe: • Bankowość komercyjna • Bankowość detaliczna, • Płatności i rozliczenia,	1-akceptowalny
Liczba prowadzonych rachunków	powyżej 2 tys. do 100 tys. włącznie	25,03	2-akceptowalny
Liczba oszust wewnętrznych	do 2 włącznie	0	1-akceptowalny
Liczba incydentów bezpieczeństwa	Do 25 włącznie	0	1-akceptowalny
Wskaźniki jakościowe	Wykonanie	Ocena	Poziom ryzyka
Bank dystrybuuje usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w przypadku banków spółdzielczych.	dystrybuował usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego	1	akceptowalny
Dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następuje podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku.	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następowała podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku	1	akceptowalny
Bank posiada dostęp do środowiska awaryjnego, pozwalającego na przejęcie podstawowych procesów w warunkach ograniczonej liczby obsługiwanych klientów i zakresu usług.	posiadał dostęp do środowiska awaryjnego (np. centrum zapasowego), pozwalającego na praktycznie pełne przejęcie funkcji środowiska podstawowego, w krótkim	1	akceptowalny

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



	czasie. Tym samym Bank posiada możliwość alternatywnego świadczenia usług klientom (np. w przypadku awarii dostępu do usług elektronicznych)		
Zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych jest niewielki (niezbędne czynności mogą być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych był niewielki (niezbędne czynności mogły być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	2	akceptowalny

Pleszew, dnia 25 sierpnia 2020 roku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie przedstawiające ogólny profil ryzyka
związanego ze strategią działalności wg stanu na 31.12.2019 roku**

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
Ryzyko kredytowe			
Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych Banku	Max 100%	34,46%	34,46%
Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem	Max 9%	8,00%	94,14%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych	Min 33%	45,40%	72,69%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 65%	46,75%	71,93%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,03%	1,50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 80%	60,47%	75,59%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 10%	9,53%	95,33%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego.	Max 2%	0,002%	0,10%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym.	Max 3,5%	1,35%	38,57%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem.	Max 5%	3,04%	60,80%
Ryzyko operacyjne			
Oszustwo wewnętrzne (w tys. zł)	158 890,00	0,00	0,00%
Oszustwo zewnętrzne (w tys. zł)	476 673,00	0,00	0,00%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (w tys. zł)	158 891,00	0,00	0,00%

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności (w tys. zł)	158 891,00	14,00	0,01%
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych (w tys. zł)	476 673,00	0,00	0,00%
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu (w tys. zł)	476 673,00	37 596,98	7,89%
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami (w tys. zł)	476 673,00	22 718,62	4,77%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,62%	31,00%
Ryzyko płynności			
Poziom wskaźnika LCR	Min 100%	174,08%	57,44%
Poziom wskaźnika NSFR	Min 111%	143,98%	77,09%
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3 (dla banków o sumie bilansowej pow. 200 mln)	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4 (dla banków o sumie bilansowej pow. 200 mln)	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 5%	0,70%	14,00%
Dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.w funduszach własnych	Max 7%	5,26%	75,20%
Dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 2%	1,31%	65,74%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50%	25,79%	177,86%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50%	24,81%	215,74%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 11,50%	24,81%	215,74%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 80%	54,79%	74,88%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 9%	12,02%	133,56%
Udział kapitału rezerwowego w kapitale Tier I	Min 85%	94,49%	111,16%
Przekazywanie nadwyżki bilansowej na fundusze własne	Min 80%	99,17%	123,96%
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w stosunku do sumy bilansowej	Min 0,50%	1,00%	200,00%

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (min MREL)	22 886,94	58 038,00	253,59%
Ryzyko operacyjne – profil ryzyka			
Wskaźniki ilościowe	Wysokość limitu	Wartość	Ocena i profil ryzyka
Fluktuacja pracowników	do 5% włącznie	1,18%	1-akceptowalny
Liczba linii biznesowych	Bank wyróżnia nie więcej niż 3 linie biznesowe przy czym wszystkie znajdują się pośród poniżej wymienionych: • Bankowość komercyjna • Bankowość detaliczna, • Płatności i rozliczenia, • Działalność dealerska	Bank wyróżnia 3 linie biznesowe: • Bankowość komercyjna • Bankowość detaliczna, • Płatności i rozliczenia,	1-akceptowalny
Liczba prowadzonych rachunków	powyżej 2 tys. do 100 tys. włącznie	25,03	2-akceptowalny
Liczba oszust wewnętrznych	do 2 włącznie	0	1-akceptowalny
Liczba incydentów bezpieczeństwa	Do 25 włącznie	0	1-akceptowalny
Wskaźniki jakościowe	Wykonanie	Ocena	Poziom ryzyka
Bank dystrybuuje usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w przypadku banków spółdzielczych.	dystrybuował usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego	1	akceptowalny
Dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następuje podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku.	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następowwała podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku	1	akceptowalny
Bank posiada dostęp do środowiska awaryjnego, pozwalającego na przejęcie podstawowych procesów w warunkach ograniczonej liczby obsługiwanych klientów i zakresu usług.	posiadał dostęp do środowiska awaryjnego (np. centrum zapasowego), pozwalającego na praktycznie pełne przejęcie funkcji środowiska podstawowego, w krótkim	1	akceptowalny

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



	czasie. Tym samym Bank posiada możliwość alternatywnego świadczenia usług klientom (np. w przypadku awarii dostępu do usług elektronicznych)		
Zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych jest niewielki (niezbędne czynności mogą być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych był niewielki (niezbędne czynności mogły być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	2	akceptowalny

Pleszew dnia 18 sierpnia 2020 roku

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie *Koloma*

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Wyszczególnienie	Wg stanu na dzień 31.12.2019 r.
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tys. zł)	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tys. zł)	351 808,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego (w tys. zł)	36 767,00
Fundusze własne (w tys. zł)	58 038,00
Należności od sektora finansowego (w tys. zł)	177 322,00
Należności od sektora niefinansowego (w tys. zł)	195 684,00
Należności od sektora budżetowego (w tys. zł)	42 685,00
Aktywa ogółem (w tys. zł)	453 969,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	25,79
Przychody ogółem (w tys. zł)	23 733,00
Przychody ze sprzedaży netto (w tys. zł)	19 050,00
Wynik finansowy brutto (w tys. zł)	5 642,00
Podatek dochodowy (w tys. zł)	1 968,00
Wynik finansowy netto (w tys. zł)	3 674,00
Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym	0,00
Liczba pracowników w pełnych etatach	78,75

