



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 2020 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 Klienta Zbiersk Cukrownia 65,
 - 9) Punkt Obsługi Klienta w Pleszewie, ul. Kazimierza Wielkiego 15,
 - 10) Punkt Obsługi Klienta w Pleszewie, ul. Rynek 1,
 - 11) Punkt Obsługi Klienta w Kościelnej Wsi, ul. Wawrzyńca 1,
 - 12) Punkt Obsługi Klienta Korzeniew 119.
7. Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.



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

Stopa zwrotu z aktywów wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 0,44%.

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 uznanymi 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;
 - 4) ryzyko biznesowe;
 - 5) ryzyko strategiczne;
 - 6) ryzyko reputacji.
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 pkt 1, ppkt 2, lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w pkt 1, ppkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół Depozytowo-Operacyjny,
 - b) Zespół Kredytów,
 - c) Zespół Administracyjno-Gospodarczy,
 - d) Główny Księgowy,
 - e) Zespół Sprawozdań i Analiz,
 - f) Zespół Rachunkowo-Finansowy i Rozliczeń,

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



- g) Zespół Informatyczny,
 - h) Stanowisko koordynatora ds. handlowo – operacyjnych,
 - i) Stanowisko ds. ochrony i Wewnętrzna Służba Ochrony,
 - j) Oddziały (wraz z Filiami i Punktami Obsługi Klienta).
- 1) W pkt 1, ppkt 2) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
- a) Komitet Kredytowy;
 - b) Komitet ds. bezpieczeństwa informacji;
 - c) Inspektor Ochrony Danych;
 - d) Zespół Zarządzanie Kryzysowego;
 - e) Zespół Zarządzania Ryzykami;
 - f) Zespół Analityków Kredytowych;
 - g) Zespół Monitoringu i Windykacji;
 - h) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej;
 - i) Stanowisko ds. zgodności.
4. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie 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 ppkt 6, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym i drugim poziomie;
 - 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;
 - 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 zapewnia



wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 - 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 8) 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;
 - 9) 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;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; ponadto:
 - 11) 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 pkt 1, ppkt 2) 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,

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



- 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;
- i) Politykę zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
- 2) w zakresie ryzyka walutowego:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - b) Zasady ustalania i stosowania kursów walut obcych w rozliczeniach dewizowych przeprowadzonych 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) Politykę bezpieczeństwa ochrony danych osobowych Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - j) Zasady ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym 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 incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - o) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - p) Zasady zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - q) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - r) Politykę bezpieczeństwa Banku Spółdzielczego w Pleszewie w obszarze ochrony osób i mienia oraz zarządzania Bankiem w sytuacjach kryzysowych;
- 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 inne regulacje w obszarze ryzyka w szczególności:
 - a) Zasady polityki informacyjnej 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



- b) Instrukcję „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie”,
 - c) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - d) Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - e) Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - f) Politykę bancassurance,
 - g) Zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - h) Zasady zawierania umów oraz prowadzenia rejestru umów w Banku Spółdzielczym w Pleszewie;
 - i) Zasady prowadzenia rejestru spraw sądowych w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - j) Zasady tworzenia rezerw na ryzyko wynikające ze spraw sądowych w których Bank Spółdzielczy w Pleszewie występuje jako strona pozwana,
 - k) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - l) Procedurę planowania w Banku Spółdzielczym w Pleszewie,
 - m) Procedurę oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie,
 - n) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym 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.

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, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody/modelę, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie, weryfikację historyczną i planowane działania generujące ryzyko.
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 są 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;
 - 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 założono zmiany: PKB, poziomu bezrobocia i inflacji, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych oraz wzrost kredytów zagrożonych jako skutek realizacji scenariusza NBP;
 - 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 orezerwowania;
 - 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, w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.
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.

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. 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.
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 zatwierdzony 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, sytuacji, która spowodowała to przekroczenie oraz sposobu postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości.
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;

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) 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.
 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 stanowisko 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.
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.
4. Do mechanizmów kontrolnych drugiej linii obrony należą np.:
 - 1) monitorowanie terminowości obsługi kredytów przez zespół restrukturyzacji i windykacji (kontrola pionowa, niezależna, weryfikacja bieżąca); (ten mechanizm jest następnie testowany na próbie w ramach niezależnej pionowej kontroli przez Stanowisko kontroli wewnętrznej 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);
 - 3) kontrola jakości uruchomionych kredytów wykonywana przez Stanowisko kontroli wewnętrznej obejmująca próbę uruchomień (kontrola pionowa, niezależna, testowanie).
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.
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.

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



8. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych;
 - 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:

Poniżej tabela zawiera przykłady mechanizmów kontrolnych:

Tabela Przykłady mechanizmów kontrolnych

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



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. rekonyliacja 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, Automatyczny
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/ rzeczywistego zasobów ze stanem zapisów w księgach rachunkowych, rejestrach - inwentaryzacja rzeczowych składników majątku - dziennie uzgadnianie stanu wartości gotówki	Manualny półautomatyczny



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) struktury organizacyjnej Banku, podziału 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.
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 Stanowisko kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko ds. 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 Stanowiska do spraw zgodności

1. Stanowisko ds. zgodności odpowiedzialne 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, Stanowisko 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. Analiza stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, poprzez systematyczną kontrolę i weryfikację funkcjonujących regulacji i ich dostosowania do aktualnych warunków ekonomicznych i prawnych, do wytycznych SSO oraz dobrych praktyk KNF ujęte w rekomendacjach oraz Zasadach ładu korporacyjnego. Ponadto nie wystąpiły błędy krytyczne w działalności Banku, tj. takie mogłyby zagrozić funkcjonowaniu banku oraz Systemowi Ochrony.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Pleszewie za rok 2020 oceniono pozytywnie.

3. Ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie za rok 2020 dokonano w oparciu o:

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



- 1) Plany kontroli przyjęte na 2020 rok w poszczególnych jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku zatwierdzonych przez Zarząd Banku;
 - 2) Wyniki przeprowadzonych badań kontrolnych zawartych w sprawozdaniach z kontroli wewnętrznej;
 - 3) Wyniki audytu wewnętrznego zawarte w raportach pokontrolnych;
 - 4) Kontrole zewnętrzne (BION, Ocena ryzyka Banku jako uczestnika SSO SGB, Audyt legalności oprogramowania, Kontrola z BFG).
4. Z powyższą analizą zapoznali się następujące organy Banku:
- 1) Zarząd Banku w dniu 16.03.2021r. Prot. nr 11/2021
 - 2) Komitet Audytu Rady Nadzorczej w dniu 15.04.2021r. Prot. nr 3/2021
 - 3) Rada Nadzorcza Banku w dniu 28.04.2021r. Prot. nr 4/2021
5. Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z „Analizą adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Pleszewie za 2020 rok” stwierdziła, że system kontroli wewnętrznej jest skuteczny i adekwatny o czym świadczy niski poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości.

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.



- 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
23. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest wg poniższego schematu:
- 1) 60% należnej kwoty wypłaca się w formie pieniężnej w terminie 14 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą;
 - 2) Wypłata pozostałej części - 40% - zostanie odroczone i zdeponowana na indywidualnym koncie osoby zajmującej stanowisko istotne i nie podlega oprocentowaniu.
24. W Banku Spółdzielczym w Pleszewie w 2020 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 Banku dokonała oceny okresowej odpowiedniości Zarządu oraz członków Zarządu Banku. W wyniku dokonanej oceny Rada stwierdziła, iż Zarząd Banku jako organ kolegialny posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem niezbędnego do realizacji zarządzania. Działania poszczególnych członków Zarządu nie stwarzają zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Cechują się niezależnością osądu, w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie jak również są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z pełnioną funkcją i ustalonymi kompetencjami.

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 oraz doświadczenie: w pracy z rynkami finansowymi i bankowymi, w zarządzaniu ryzykiem związanym z działalnością Banku, w zarządzaniu i weryfikacji organizacji i ładu wewnętrznego w Banku, wprowadzaniu i utrzymywaniu systemu zarządzania ryzykiem, interpretacji danych finansowych Banku, identyfikacji na podstawie tych informacji podstawowych problemów oraz odpowiednich mechanizmów i środków zaradczych. Rada Nadzorcza dokonując oceny niezależności osądu poszczególnych członków Zarządu wzięła pod uwagę posiadane umiejętności behawioralne stwierdzając iż cechują się odwagą i stanowczością aby skutecznie indywidualnie oceniać i kwestionować decyzje podejmowane przez innych członków Zarządu, są w stanie przeciwstawiać się „grupowemu myśleniu” przez co cechują się niezależnością osądu. Ocena została przeprowadzona w oparciu o arkusze wtórnej oceny odpowiedniości wraz z załącznikami, zgodnie z metodyką KNF oraz oświadczeń i niekaralności.

Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny indywidualnej 11 członków Rady Nadzorczej na podstawie złożonych przez członków Rady Nadzorczej arkuszy. Każda z Grup Członkowskich dokonała oceny wybranego przez siebie członka Rady Nadzorczej. Pozytywną ocenę otrzymało 9 członków Rady. Stwierdzono, że posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej. Stwierdzono, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pleszewie zapewnia prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.



Bank Spółdzielczy w Pleszewie

Spółdzielcza Grupa Bankowa



Pleszew, dnia 06 lipiec 2021 roku

Sporządził: ZZR

Przedłożono na posiedzeniu Zarządu w dniu 06.04.2021 /Prot. nr 28/2021

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

Wiceprezident Zarządu

Przedłożono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13.07.2021 /Prot. nr 2/2021

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie

/Rada Nadzorcza/

[Signature]

Bank Spółdzielczy w Pleszewie

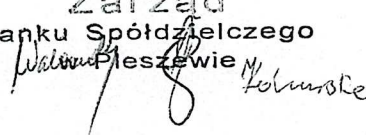
63-300 Pleszew, ul. Kraszewskiego 11, tel. 062 7421 115, 062 7429 100 fax 062 508 10 20
NIP 617-000-17-63, Regon 000505906, KRS 0000130192 e-mail: sekretariat@bspleszew.pl,
www.bspleszew.pl



**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 31.12.2020 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
Pleszewie



THE UNIVERSITY OF CHICAGO

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
CHICAGO, ILLINOIS 60637
TEL: 773-936-3000
WWW.CHICAGO.EDU

The University of Chicago is a leading institution of higher learning, offering a wide range of undergraduate and graduate programs. Our faculty consists of some of the world's most distinguished scholars, and our students are among the brightest and most motivated. We are committed to excellence in teaching and research, and to the advancement of knowledge in all fields of inquiry.

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
CHICAGO, ILLINOIS 60637

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
CHICAGO, ILLINOIS 60637
TEL: 773-936-3000
WWW.CHICAGO.EDU



**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pleszewie przedstawiające ogólny profil ryzyka
związanego ze strategią działalności wg stanu na 31.12.2020 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%	46,12%	46,12%
Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem.	Max 9%	7,48%	83,11%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych.	Min 33%	63,19%	52,22%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.	Max 65%	37,85%	58,23%
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%	56,20%	70,25%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem.	Max 11%	7,76%	70,54%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego.	Max 2%	0,001%	0,050%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym.	Max 3,5%	1,03%	29,43%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem.	Max 5%	3,74%	74,80%
Ryzyko operacyjne			
Oszustwo wewnętrzne	173 965,00	8068,42	4,64%
Oszustwo zewnętrzne	521 893,00	0,00	0,00%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	173 965,00	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	173 965,00	0,00	0,00%
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	521 893,00	0,00	0,00%
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	521 893,00	20 655,99	3,96%
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	521 893,00	4 834,05	0,93%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,88%	44,00%
Ryzyko płynności			
Poziom wskaźnika LCR	Min 100%	192,92%	51,83%
Poziom wskaźnika NSFR	Min 111%	153,62%	72,26%
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 4%	0,76%	19,00%
udział zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 8%	3,00%	37,5%
udział zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 3%	0,52%	17,33%
udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału w wyniku zmiany stóp procentowych o 200 p.b. (w wariantcie niekorzystnym) w funduszach własnych	Max 3%	0,11%	3,67%
udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału w wyniku wzrostu lub spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej (w wariantcie najmniej korzystnym) w kapitale Tier I	Max 3%	0,12%	4,00%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50%	27,79%	52,18%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50%	26,79%	42,93%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 11,50%	26,79%	42,93%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach	Max 86%	42,83%	49,80%

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



własnych			
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 9%	10,91%	82,49%
Udział kapitału rezerwowego w kapitale Tier I	Min 85%	94,99%	89,48%
Przekazywanie nadwyżki bilansowej na fundusze własne	Min 80%	98,94%	80,86%
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w stosunku do sumy bilansowej	Min 0,50%	1,24%	40,32%
Poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (min MREL)	27 002,52	61 602,00	43,83%
Ryzyko operacyjne – profil ryzyka			
Wskaźniki ilościowe	Wysokość limitu	Wartość	Ocena i profil ryzyka
Fluktuacja pracowników	do 5% włącznie	3,57%	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	23,96	2-akceptowalny
Liczba oszust wewnętrznych	do 2 włącznie	1	1-akceptowalny
Liczba incydentów bezpieczeństwa	do 25 włącznie	0	1-akceptowalny
Wskaźniki jakościowe	Wykonanie	Ocena	Poziom ryzyka
Forma dystrybucji	Bank dystrybuował usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego	1	akceptowalny
Forma identyfikacji klienta	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następowała podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku	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



Ciągłość działania środowiska awaryjnego	posiadał dostęp do środowiska awaryjnego (np. centrum zapasowego), pozwalającego na praktycznie pełne przejęcie funkcji środowiska podstawowego, w krótkim czasie. Tym samym Bank posiada możliwość alternatywnego świadczenia usług klientom (np. w przypadku awarii dostępu do usług elektronicznych)	1	akceptowalny
Wsparcie podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych	zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych był niewielki (niezbędne czynności mogły być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	2	akceptowalny

Pleszew, dnia 06 lipca 2021 roku

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Pleszewie
[Signature]

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 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pleszewie przedstawiające ogólny profil ryzyka związanego ze strategią działalności wg stanu na 31.12.2020 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%	46,12%	46,12%
Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem.	Max 9%	7,48%	83,11%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych.	Min 33%	63,19%	52,22%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.	Max 65%	37,85%	58,23%
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%	56,20%	70,25%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem.	Max 11%	7,76%	70,54%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego.	Max 2%	0,001%	0,050%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym.	Max 3,5%	1,03%	29,43%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem.	Max 5%	3,74%	74,80%
Ryzyko operacyjne			
Oszustwo wewnętrzne	173 965,00	8068,42	4,64%
Oszustwo zewnętrzne	521 893,00	0,00	0,00%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	173 965,00	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	173 965,00	0,00	0,00%
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	521 893,00	0,00	0,00%
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	521 893,00	20 655,99	3,96%
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	521 893,00	4 834,05	0,93%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,88%	44,00%
Ryzyko płynności			
Poziom wskaźnika LCR	Min 100%	192,92%	51,83%
Poziom wskaźnika NSFR	Min 111%	153,62%	72,26%
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 4%	0,76%	19,00%
udział zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 8%	3,00%	37,5%
udział zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w funduszach własnych	Max 3%	0,52%	17,33%
udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału w wyniku zmiany stóp procentowych o 200 p.b. (w wariancie niekorzystnym) w funduszach własnych	Max 3%	0,11%	3,67%
udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału. w wyniku wzrostu lub spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej (w wariancie najmniej korzystnym) w kapitale Tier I	Max 3%	0,12%	4,00%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50%	27,79%	52,18%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50%	26,79%	42,93%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 11,50%	26,79%	42,93%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach	Max 86%	42,83%	49,80%

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



własnych			
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 9%	10,91%	82,49%
Udział kapitału rezerwowego w kapitale Tier I	Min 85%	94,99%	89,48%
Przekazywanie nadwyżki bilansowej na fundusze własne	Min 80%	98,94%	80,86%
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w stosunku do sumy bilansowej	Min 0,50%	1,24%	40,32%
Poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (min MREL)	27 002,52	61 602,00	43,83%
Ryzyko operacyjne – profil ryzyka			
Wskaźniki ilościowe	Wysokość limitu	Wartość	Ocena i profil ryzyka
Fluktuacja pracowników	do 5% włącznie	3,57%	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	23,96	2-akceptowalny
Liczba oszust wewnętrznych	do 2 włącznie	1	1-akceptowalny
Liczba incydentów bezpieczeństwa	do 25 włącznie	0	1-akceptowalny
Wskaźniki jakościowe	Wykonanie	Ocena	Poziom ryzyka
Forma dystrybucji	Bank dystrybuował usługi/produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej w placówkach banku i/lub u klientów oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego	1	akceptowalny
Forma identyfikacji klienta	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego identyfikacja klienta następowała podczas fizycznej obecności klienta w placówce banku	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



Ciągłość działania środowiska awaryjnego	posiadał dostęp do środowiska awaryjnego (np. centrum zapasowego), pozwalającego na praktycznie pełne przejęcie funkcji środowiska podstawowego, w krótkim czasie. Tym samym Bank posiada możliwość alternatywnego świadczenia usług klientom (np. w przypadku awarii dostępu do usług elektronicznych)	1	akceptowalny
Wsparcie podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych	zakres wymagalnego wsparcia podmiotów zewnętrznych w warunkach awaryjnych był niewielki (niezbędne czynności mogły być np. wykonane z wykorzystaniem zdalnego dostępu).	2	akceptowalny

Pleszew, dnia 06 lipca 2021 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



SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Wyszczególnienie	Wg stanu na dzień 31.12.2020 r.
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tys. zł)	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tys. zł)	402 654,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego (w tys. zł)	63 957,00
Fundusze własne (w tys. zł)	61 602,00
Należności od sektora finansowego (w tys. zł)	249 448,00
Należności od sektora niefinansowego (w tys. zł)	182 599,00
Należności od sektora budżetowego (w tys. zł)	54 471,00
Aktywa ogółem (w tys. zł)	533 577,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	27,79
Przychody ogółem (w tys. zł)	20 097,00
Przychody ze sprzedaży netto (w tys. zł)	14 849,00
Wynik finansowy brutto (w tys. zł)	3 187,00
Podatek dochodowy (w tys. zł)	1 044,00
Wynik finansowy netto (w tys. zł)	2 143,00
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	77,38

