

**INFORMACJA**  
**POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WYSZKOWIE**

wynikająca z art. 111a i 111b ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 roku

## Spis treści

Spis treści .....	2
1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. ....	3
Organizacja systemu zarządzania ryzykiem .....	3
Zadania systemu zarządzania ryzykiem .....	3
Zasady zarządzania ryzykiem.....	4
Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka .....	4
System kontroli wewnętrznej .....	5
2. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	5
3. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	5
4. Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe. ....	6

# **1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

## **Organizacja systemu zarządzania ryzykiem**

W Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone Komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań i jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Zespół Audytu Wewnętrznego,
- 5) Wydział Informatyki Ryzyk Bankowych i Analiz,
- 6) Kadra kierownicza,
- 7) Pozostali Pracownicy Banku.

## **Zadania systemu zarządzania ryzykiem**

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi kontrola bieżąca oraz kontrola funkcjonalna następną, zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, limity, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny i kontrola zewnętrzna.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem realizowane jest w szczególności w pionie zarządzanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych oraz Stanowisku ds. ryzyka operacyjnego, obejmuje monitoring poziomu i skutków finansowych

ponoszonego adekwatność przyjętych limitów, kontrolę zgodności z obowiązującymi przepisami, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,

- 2) działanie trzeciej linii obrony, realizowane jest w ramach audytu, w tym dotyczącego skuteczności systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Audyt jest wykonywany przez Zespół Audytu Wewnętrznego wspierany przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

### **Zasady zarządzania ryzykiem**

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykami oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Na poziomie strategicznym Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi, trwale istotnymi, rodzajami ryzyka bankowego.

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wspiera realizację Strategii Banku przy zachowaniu zgodności ze Strategią Zarządzania Ryzykiem, w szczególności w zakresie poziomu tolerancji na ryzyko.

Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są:

- 1) dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa;
- 2) okresowo weryfikowane.

System zarządzania ryzykiem w Banku podlega okresowemu przeglądowi.

Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 3) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Bank stosuje następujące reakcje na zidentyfikowane ryzyka:

- 1) Akceptacja ryzyka – polegająca na określeniu akceptowalnego poziomu ryzyka oraz opracowaniu awaryjnych planów działania na wypadek przekroczenia tego poziomu,
- 2) Redukcja ryzyka – łagodzenie wpływu czynników ryzyka lub skutków jego materializacji np. poprzez dywersyfikację ekspozycji na ryzyko, ustalenie limitów, wykorzystywanie zabezpieczeń,
- 3) Unikanie ryzyka – rezygnacja z działalności generującej ryzyko lub wyeliminowanie prawdopodobieństwa wystąpienia czynnika ryzyka, w tym w szczególności polegające na ustaleniu zerowej tolerancji na ryzyko.

### **Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka**

Poziom tolerancji na ryzyko bankowe w formie limitów dla wybranych ryzyk wymaganych szczególnymi przepisami prawa ustalony przez Zarząd Banku zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd Banku ustala w odrębnych przepisach wewnętrznych dodatkowe limity ograniczające poziom trwale istotnych rodzajów ryzyka Banku.

Limity tolerancji na ryzyko ustala się:

- 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku;
- 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym Planu Finansowego oraz

Strategii Rozwoju Banku);

- 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej;
- 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka;
- 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.

Wysokość limitów, ustalanych przez Zarząd, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą, apetytu na ryzyko.

### **System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 2) Strategie, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

## **2. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń**

W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo Bankowe.

## **3. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Bank w procesie rekrutacji członków organu zarządzającego przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem:

- 1) kwalifikacji zawodowych:

- a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- 2) reputacji - tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

#### **4. Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe.**

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie niniejszym zawiadamia, że działając zgodnie z art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym Bank zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności.

L.p.	Pełna nazwa podmiotu	Forma organizacyjno-prawna	Adres siedziby podmiotu	REGON	KRS
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	S.A.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	930603359	0000069229
2.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	S.A.	ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a 02-679 Warszawa	012845863	0000110015