



Bank Spółdzielczy w Kowalu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Opis systemu zarządzania i systemu zarządzania ryzykiem w
Banku Spółdzielczym w Kowalu**

System zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania w Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej oraz odpowiednią politykę wynagrodzeń.

I. System zarządzania ryzykiem

Podjęcie działań zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i ryzyku, a co za tym idzie 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.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem i Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kowalu przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami Strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kowalu jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym takimi jak Plan finansowy, a także zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego celem działania jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- 1) Stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej,
- 2) Stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności uczestników,
- 3) Wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników,

stąd system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB oraz przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

1. Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

Za ryzyka istotne Bank uznaje:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko walutowe;
- ryzyko koncentracji;
- ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania;
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- ryzyko braku zgodności.

Ryzykiem utraty reputacji Bank zarządza w ramach innych rodzajów ryzyka uznanych za istotne, w tym zwłaszcza w ramach ryzyka płynności oraz braku zgodności.

Bank przyjmuje się, że ryzyko ESG oraz ryzyko geopolityczne materializują się poprzez tradycyjne kategorie ryzyk finansowych i Bank nie rozpatruje ich jako samoistne i odrębne kategorie ryzyka w ramach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Rada Nadzorcza wyznaczyła członka Zarządu bezpośrednio odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem ESG tj. Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych.

W procesie zarządzania ryzykiem Bank ocenia ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- system limitów ograniczających ryzyko;

- system informacji zarządczej;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany, jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

2. Proces zarządzania ryzykiem

2.1 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

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),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności - Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach:

- pierwszego poziomu zarządzania funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska (jednostki biznesowe):
 - a) Oddział Kowal – Stanowisko Sprzedaży Kredytów, Zespół Obsługi Klienta;
 - b) Oddział Lubień Kujawski – Stanowisko Sprzedaży Kredytów, Zespół Obsługi Klienta;
 - c) Punkt Kasowy w Czerniewicach – Zespół Obsługi Klienta;
 - d) Punkt Kasowy Koneck – Zespół Obsługi Klienta;
 - e) pozostałe Oddziały – Zespół Obsługi Klienta;
 - f) Zespół Finansowo – Księgowy;
 - g) Zespół Organizacyjno – Samorządowy;
 - h) Stanowisko – Teleinformatyczne – ASI.
- drugiego poziomu zarządzania funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Inspektor Ochrony Danych;
 - b) Stanowisko Koordynatora ds. PPPiFT;
 - c) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych;
 - d) Zespół Analiz Kredytowych;

e) Zespół ds. Bezpieczeństwa.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Natomiast Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze Strategią działania Banku, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór na drugim poziomie zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają:

- Prezes Zarządu:
 - wyznaczony przez Prezesa Zarządu:
 - Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiedzialny jest za pomiar i monitorowanie ryzyka kredytowego tj. portfelowego ryzyka kredytowego oraz ryzyka pojedynczej transakcji;
 - Zespół Analiz Kredytowych odpowiedzialny za przeprowadzanie analiz kredytowych,
- Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów), któremu podlegają Oddziały i Punkty Kasowe.

Za obszar ryzyka operacyjnego w Banku odpowiadają:

Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Wiceprezesom Zarządu. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich jednostek, komórek i obszarów działalności Banku. Pracownicy w ramach swoich zakresów obowiązków, zawartych formalnie w Kartach pracowników, posiadają przypisany zakres uprawnień i obowiązków w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach Banku wyznaczono osoby pełniące role Właścicieli ryzyka, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze. Każdy Właściciel ryzyka wyznacza swojego zastępcę oraz przynajmniej dwóch menadżerów ryzyka w danej jednostce. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i odpowiada w szczególności za uczestnictwo w wyjaśnianiu przyczyn powstawania zdarzeń, strat operacyjnych, incydentów ICT oraz prowadzenie ich bieżącej rejestracji. W Banku funkcjonuje także komórka monitorująca ryzyko operacyjne, która wykonuje, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej z drugiego poziomu zarządzania, zadania związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka operacyjnego.

Struktura funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem oraz metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym określone zostały na mocy postanowień wewnętrznych aktów normatywnych Banku.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;
- Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - Oddziały i Punkty Kasowe Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:

- Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka stopy procentowej;
- Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają:

- Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego;
- Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

2.2 Identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka

Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Metody/modele, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie, weryfikację historyczną i planowane działania generujące ryzyko.

Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem lub w oparciu o obowiązujące w Banku zasady zarządzania ryzykiem modeli.

Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:

- oddolny, m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;
- odgórny, m.in. poprzez identyfikację ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych modyfikacji, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedurę wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych modyfikacji - Zasady wprowadzania nowych produktów, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiedzialny jest za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze Strategią działania Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.

Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii działania, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
- w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
- wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
- do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu

narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).

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. 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.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem, w takich obszarach jak:

- weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym,
- ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów,
- ocena skuteczności rozwiązań określonych i stosowanych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.

Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy.

W Grupowym Planie Naprawy zostały zdefiniowane następujące scenariusze:

- scenariusz systemowy, oparty na scenariuszu przygotowanym przez NBP,
- scenariusze indywidualne, które uwzględniają zdarzenia indywidualne, specyficzne dla banków spółdzielczych.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane w ramach Grupowego Planu Naprawy mają charakter scenariuszowy i dotyczą:

Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu
scenariusz systemowy	kryzys makroekonomiczny	odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego
w tym: scenariusz indywidualny	odpływ depozytów	odpływ depozytów
scenariusz indywidualny	materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	pogorszenie jakości portfela kredytowego

scenariusz indywidualny	wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST
scenariusz indywidualny	spadek stóp procentowych	spadek wartości ekonomicznej kapitału
scenariusz indywidualny	kryzys na rynku rolnym	wzrost ryzyka w branży rolniczej

Zrealizowanie się każdego z wymienionych scenariuszy może negatywnie wpływać na poziom poszczególnych rodzajów ryzyka. Kierując się określonymi przez Bank istotnymi rodzajami ryzyka, wyodrębniono następujące obszary krytyczne, dla których będzie oceniany wpływ realizacji testów warunków skrajnych:

- obszar płynności,
- obszar rentowności (w tym: ryzyko kredytowe),
- obszar wypłacalności.

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.

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.

2.3 Kontrola i monitorowanie ryzyka

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórką odpowiedzialną za sporządzenie przedmiotowej analizy jest Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;

- analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
- wyniki testów warunków skrajnych.

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.

Bank stosuje zasadę nie przekraczania ustalonych limitów.

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. W przypadku przekroczenia limitów Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim zdarzeniu wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki organizacyjne Banku odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- profilu ryzyka;
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- wyników testów warunków skrajnych;
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność,

dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. 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. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:

- informuje Radę Nadzorczą o stanie realizacji Strategii działania Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) w najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej formy.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Kowalu