

## System 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);
    - b) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej;
  - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu
  - 1) pierwszego - funkcjonują następujące komórki organizacyjne (jednostki biznesowe):
    - a) Oddział Banku i Punkty Kasowe;
    - b) Dział księgowości, rozliczeń, sprawozdawczości i teleinformatyki;
    - c) dział organizacji i samorządu;
  - 2) drugiego a) - funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
    - a) komórka ds. restrukturyzacji, windykacji, monitoringu indywidualnego ryzyka kredytowego i analizy ryzyk,
    - b) dział analiz kredytowych
  - 3) drugiego b) funkcjonuje komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
4. Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem:
  - 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
  - 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
  - 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu
5. 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.
6. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:
  - 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
  - 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
  - 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
    - a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym)
    - b) wyników testów warunków skrajnych;
    - c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);

- 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;
  - 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;
  - 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;
  - 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;
  - 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;
  - 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macyzy kontroli ryzyka.
7. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
  8. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem i systemem zarządzania ryzykiem.
  9. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.
  10. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez Spółdzielnię po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.