



**Bank Spółdzielczy
w Czersku**

Opis systemu zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany i sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie pisemnych strategii, polityk, procedur, planów i analiz. Bank wprowadził „Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Czersku”, która określa podstawowe założenia i cele, a także organizację systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Czersku na lata 2024 - 2028” oraz powiązana jest z innymi regulacjami o charakterze strategicznym.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Bank wprowadził wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko), których wysokość zatwierdza Rada Nadzorcza.

W celu ograniczenia ryzyka Bank ustalił wysokość limitów i wartości progowych mających charakter wskaźników ilościowych oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie pisemnych regulacji wewnętrznych, które określają sposób identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania oraz raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznał za istotne w prowadzonej działalności. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności,

Spośród istotnych rodzajów ryzyka wymienionych powyżej do kategorii trudnomierzalnych Bank zaliczył ryzyko braku zgodności. Bank dokonuje zarządzania tym ryzykiem, ale nie wprowadza wymogów kapitałowych dotyczących tego ryzyka, wymogi zawarte są w wymogu na ryzyko operacyjne.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

1) **pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie)** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki pierwszej linii obrony, w tym jednostki biznesowe i jednostki wsparcia, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,

2) **druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie)** – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych tj. komórkach drugiej linii obrony, niezależnie od działania komórek i jednostek pierwszej linii obrony; w tym **komórki ds. ryzyka** odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, jego niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań.

3) **trzecia linia obrony (zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie)** – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka jest sformalizowany i objęty „Instrukcją System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Czersku”, definiującą częstotliwość, odbiorców i terminy sporządzania informacji. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Struktura organizacyjna Banku wprowadzona przez Zarząd, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dostosowana jest do skali, wielkości, profilu i złożoności prowadzonej działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów oraz konfliktom personalnym.