



Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lipnie

Lipno, marzec 2025 r.

SPIS TREŚCI

DZIAŁ I – Postanowienia ogólne.....	2
DZIAŁ II – Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem	4
DZIAŁ III – Proces zarządzania ryzykiem	5
Rozdział 1 – Organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów	5
Rozdział 2 – Procedury zarządzania ryzykiem bankowym	8
Rozdział 3 – Identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka	10
Rozdział 4 – Kontrola i monitorowanie ryzyka.....	12
Rozdział 5 – Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem	13
DZIAŁ IV – Cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania.....	13
Rozdział 1 – Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji.....	13
Rozdział 1a – Ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi	18
Rozdział 2 – Ryzyko operacyjne	19
Rozdział 2a – Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	23
Rozdział 3 – Ryzyko walutowe.....	25
Rozdział 4 – Ryzyko płynności.....	26
Rozdział 5 – Ryzyko stopy procentowej.....	27
Rozdział 6 – Ryzyko kapitałowe	28
Rozdział 8 – Ryzyko braku zgodności.....	28
DZIAŁ V – Kultura ryzyka.....	29
DZIAŁ VI – Polityka zatwierdzania nowych produktów	30
DZIAŁ VII – Postanowienia końcowe	30

Załącznik Nr 1 Raport z realizacji wskaźników ilościowych obrazujących apetyt/tolerancję na ryzyko

Załącznik Nr 2 Strategia zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego

DZIAŁ I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lipnie”, zwana dalej strategią, określa:
 - 1) w części pierwszej ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
 - a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
 - b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
 - c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
 - d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
 - e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
 - f) organizację systemu informacji zarządczej;
 - 2) w części drugiej:
 - a) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
 - b) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko; określone przez Bank dla apetytu na ryzyko wskaźniki ilościowe są dla Banku jednocześnie „limitami strategicznymi”.
2. Strategia jest spójna ze strategią działania Banku oraz regulaminem organizacyjnym Banku.
3. Oprócz funkcjonujących w Banku zasad, które wprost dotyczą zarządzania ryzykiem, Bank wdraża kulturę ryzyka, definiowaną jako pełne rozumienie ryzyka, na które narażony jest Bank (z uwzględnieniem apetytu na ryzyko) oraz sposobu jego zarządzania przez wszystkich pracowników Banku. Zasady kultury ryzyka zostały opisane w Dziale V.

§ 2

1. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię; w szczególności: dotyczy to procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych w procesach prewencji, opcji naprawy w postaci instrumentów pomocowych.
2. Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości.
3. Bank w toku normalnie prowadzonej działalności nie zakłada udzielenia pomocy z Funduszu Pomocowego jako zabezpieczenia ryzyka.

§ 3

Najważniejsze regulacje zewnętrzne i wewnętrzne, będące podstawą opracowania niniejszej strategii, to:

- 1) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn. zm – dalej CRD);
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm – dalej CRR);

- 3) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.);
- 4) Wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego;
- 5) Wytyczne EBA/GL/2020/06 z dnia 29 maja 2020 r., dotyczące udzielania i monitorowania kredytów;
- 6) Rekomendacja Z KNF dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 7) Rekomendacja S KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 8) Rekomendacja T KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 9) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. z 2021 r., poz. 1045);
- 10) Umowa Systemu Ochrony SGB;
- 11) Statut Banku Spółdzielczego w Lipnie;
- 12) Strategia działania Banku Spółdzielczego w Lipnie na lata 2024-2026, zwana dalej strategią działania;
- 13) Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Lipnie;
- 14) Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lipnie, zwany dalej regulaminem organizacyjnym.

§ 4

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Lipnie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku;
- 3) Zarząd – Zarząd Banku;
- 4) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A. w Poznaniu;
- 5) System Ochrony – System Ochrony SGB;
- 6) Spółdzielnia – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB;
- 7) Komitet – organy opiniotwórcze/doradcze tj. Komitet kredytowy, Zespół ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, Zespół ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zespół ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, Zespół Kryzysowy ds. planów naprawy, Zespół ds. bancassurance, Zespół ds. zarządzania kryzysowego;
- 8) Uczestnik – należy przez to rozumieć Bank Zrzeszający oraz Bank Spółdzielczy;
- 9) Fundusz Pomocowy – fundusz utworzony w Spółdzielni w celu zabezpieczenia płynności i wypłacalności Uczestników;
- 10) Plan Naprawy – Grupowy Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB;
- 11) ryzyko kredytowe – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 12) ryzyko koncentracji – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 13) ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 14) ryzyko walutowe – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 15) ryzyko płynności – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 16) ryzyko operacyjne – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 17) ryzyko modeli – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;

- 18) ryzyko kapitałowe – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 19) ryzyko braku zgodności – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 20) ryzyko ESG – ryzyko zdefiniowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- 21) ryzyko greenwashingu – jest to ryzyko związane ze stosowaną praktyką, w przypadku której przekazywane przez Bank i jego klientów oświadczenia, deklaracje lub komunikaty związane ze zrównoważonym rozwojem (rozumianym jako przeciwdziałanie wystąpieniu czynników ESG) nie odzwierciedlają jasno i rzetelnie podstawowego profilu zrównoważonego rozwoju Banku i jego klientów, ich produktów i usług. Praktyka ta może wprowadzać w błąd klientów Banku, jego członków, inwestorów i innych uczestników rynku, jak również sam Bank w ocenie ryzyka związanego z danym podmiotem;
- 22) identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku; metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku;
- 23) pomiar lub szacowanie ryzyka – zasady pomiaru lub szacowania, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach;
- 24) raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka; sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań;
- 25) limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie;
- 26) kontrolowanie ryzyka - wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach; kontrola ryzyka sprawowana jest w dwóch obszarach: pomiar lub szacowanie ryzyka oraz kontrola wewnętrzna;
- 27) testy warunków skrajnych – zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych, ale możliwych wydarzeń (tzw. szoków rynkowych);
- 28) wskaźnik NPL – wskaźnik zdefiniowany w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Pozostałe skróty i pojęcia użyte w niniejszej strategii, o ile nic innego nie wynika z niniejszego dokumentu, mają znaczenie nadane im w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku normujących zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

DZIAŁ II – Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

§ 5

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 zachowania równowagi między procesami wymienionymi w ust. 1 (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) 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 obowiązujące w Systemie regulacje wzorcowe.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar/szacowanie i monitorowanie;
 - 3) monitorowanie ryzyka, w tym system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Istotne rodzaje ryzyka, zostały przez Bank wyodrębnione i opisane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym.

DZIAŁ III – Proces zarządzania ryzykiem

Rozdział 1 – Organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów

§ 6

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 z 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:
 - a) pierwszego poziomu zarządzania funkcjonuje:
 - pion finansowy, podlegający członkowi Zarządu w skład którego wchodzi następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - Stanowisko księgowości i rozliczeń,
 - Stanowisko ds. sprawozdawczości,
 - Stanowisko ds. teleinformatycznych, ASI,
 - pion handlowy, podlegający z-cy Prezesa Zarządu w skład którego wchodzi następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- Stanowisko ds. produktów i marketingu,
 - Oddziały i punkty kasowe.
- b) drugiego poziomu zarządzania funkcjonuje:
- Stanowisko analiz kredytowych,
 - Stanowisko ds. Monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
 - Stanowisko ds. analiz ryzyka,
 - Stanowisko ds. kadr i administracji,
 - Stanowisko ds. bhp i p.poż,
 - komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
4. Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem (*Rek.Z.19*):
- 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 (*Rek.Z.20-26*):
- 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 macierzy 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, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko, będący jednocześnie limitem strategicznym) oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia działania Banku, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 7) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 8) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w § 8, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;
- 9) 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;
- 10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, które stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach wyznaczania kapitału wewnętrznego;
- 11) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

§ 8

1. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem 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;
 - 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
2. 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 § 6 ust. 1 pkt 2 lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

§ 9

1. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
3. Komitet kredytowy realizuje zadania opisane w regulaminie jego funkcjonowania. Dla pozostałych zespołów określonych w § 4 pkt. 7 zadania opisane są w procedurach ds. zarządzania ryzykiem.
4. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rozdział 2 – Procedury zarządzania ryzykiem bankowym

§ 10

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.
2. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez Spółdzielnię po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.
3. Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do znajomości procedur w zakresie, w jakim procedura dotyczy realizowanych przez nich zadań; za przekazywanie procedur do odpowiednich pracowników Banku odpowiada *komórka ds. zgodności*.

§ 11

1. Głównymi regulacjami, które opisują proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są „zasady”.
2. W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:
 - 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - f) zasady zarządzania ryzykiem inwestycji;
 - g) zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych;
 - h) regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego;
 - 2) w zakresie ryzyka walutowego: zasady zarządzania ryzykiem walutowym;
 - 3) w zakresie ryzyka stopy procentowej: zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - 4) w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - a) zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem modeli;
 - c) zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu;
 - d) regulacja dotycząca polityki ciągłości działania,

- e) regulacja dotycząca polityki kadrowej,
 - f) regulacja dotycząca trybu wydawania wewnętrznych aktów prawnych,
 - g) regulacja dotycząca zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - h) regulacja dotycząca ochrony danych osobowych,
 - i) regulacje, które powstały w wyniku wprowadzenia Rekomendacji D np.:
 - zasady zarządzania bezpieczeństwem teleinformatycznym;
 - polityka bezpieczeństwa informacji;
 - polityka zarządzania jakością danych.
 - 5) w zakresie ryzyka płynności i finansowania: zasady zarządzania ryzykiem płynności;
 - 6) w zakresie ryzyka wyniku finansowego: zasady zarządzania ryzykiem wyniku finansowego;
 - 7) w zakresie ryzyka braku zgodności: zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 8) w zakresie ryzyka kapitałowego: strategię zarządzania ryzykiem kapitałowym.
3. Ponadto Bank wprowadził inne regulacje w obszarze zarządzania ryzykiem, w szczególności:
- a) zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Lipnie,
 - b) system informacji zarządczej;
 - c) zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
 - d) system zarządzania bankiem;
 - e) polityka ładu korporacyjnego;
 - f) polityka zmiennych składników wynagrodzeń,
 - g) zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
 - h) procedura anonimowego zgłaszania naruszeń;
 - i) procedura przygotowywania i wdrażania produktów bankowych,
 - j) zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń;
 - k) polityka bancassurance.
4. Wprowadzanie nowego produktu w Banku lub usługi, a także dokonanie istotnych modyfikacji funkcjonującego w Banku produktu (opisywane dalej jako wprowadzenie nowego produktu) jest poprzedzone procesem przygotowawczym opisanym w Dziale VI (polityka zatwierdzania nowego produktu) oraz w obowiązujących w Banku zasadach wprowadzania nowych produktów.

§ 12

1. 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.
2. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

§ 13

1. W procesie zarządzania ryzykiem Bank ocenia ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.
2. 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.

3. Skuteczność zabezpieczenia Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych ocenia Spółdzielnia w ramach Planu Naprawy.

§ 14

1. 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).
2. 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.
3. Bank monitoruje bezpośrednio ryzyko kredytowe w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 3) 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).
4. Szczegółowe wytyczne w zakresie bancassurance znajdują się w obowiązującej w Banku w tym zakresie polityce.

Rozdział 3 – Identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka

§ 15

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/modele, 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 lub w oparciu o obowiązujące zasady zarządzania ryzykiem modeli.

§ 16

1. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

2. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.
3. 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, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku;
4. 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.
5. 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. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
6. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
7. 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;
 - 4) wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

§ 17

1. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Planu Naprawy.
2. Testy przeprowadzane są zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Planie Naprawy.
3. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Planie Naprawy obszary krytyczne:
 - 1) płynności, mierzone wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
 - 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzone wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych¹, poziomu orezerwowania²;

¹ Wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB.

² J.w.

- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR³ oraz dźwigni finansowej⁴.
4. 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.
 5. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości krytyczne Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.

Rozdział 4 – Kontrola i monitorowanie ryzyka

§ 18

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
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. Komórki odpowiedzialne za sporządzenie przedmiotowej analizy są wskazane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
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. W przypadku przekroczenia limitów odzwierciedlających apetyt na ryzyko, Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Jeżeli Bank jest zobowiązany do przekazania do KNF informacji o przekroczeniu limitów, to taką informację przekazuje również do wiadomości Spółdzielni.

³ J.w.

⁴ J.w.

Rozdział 5 – Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

§ 19

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;
 - 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.
7. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd:
 - 1) informuje Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii działania Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych (*Rek.Z.4.1*),
 - 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem (*Rek.Z.4.1*),
 - 3) 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 (*Rek.Z.4.4*);

DZIAŁ IV – Cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania

Rozdział 1 – Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji

§ 20

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych⁵ na poziomie nie wyższym od 2,5%;
 - 3) utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie nie wyższym niż 2,5%;
 - 4) utrzymywanie poziomu ozerwowania⁶ na poziomie co najmniej 33%;

⁵ Wskaźnik obliczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB.

⁶ J.w.

- 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
 - 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
 - 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
 - 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 90% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony SGB.
 - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym⁷;
 - 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania⁸;
 - 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG i ryzyka greenwashingu na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

§ 21

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
 - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
 - 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 150% kapitału TIER I;

⁷ Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

⁸ Definicja portfela została określona w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; wartość portfela uwzględnia pomniejszenia o rezerwy celowe (*w zasadach wartość portfela została określona jako suma nominalnych wartości kapitału*)

- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% kapitału TIER I, a w przypadku podmiotu lub podmiotów powiązanych o niskim profilu ryzyka maksymalnie 24% kapitału Tier I;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

§ 22

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału sumy ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie brutto w sytuacji zagrożonej na poziomie nie wyższym od 1,5% sumy ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie brutto;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie netto maksymalnie do 80% ich udziału w sumie ekspozycji kredytowych netto;
 - 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DStI⁹) nie przekracza poziomów określonych w § 23.
 - 2) stosowanie limitów LtV¹⁰, na maksymalnym poziomie¹¹:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

⁹ Definicja wskaźnika DStI znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

¹⁰ Sposób obliczania wskaźnika LtV został szczegółowo opisany w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

¹¹ Dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej:

- powstałych w okresie do 31 grudnia 2014 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 95%,
- powstałych w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 90%,

powstałych w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać: 85% lub 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 85% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

- przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Za równoważne ze środkami klienta zgromadzonymi na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), uznaje się również środki zgromadzone w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) pod warunkiem, że środki te:
- należą wyłącznie do jednego oszczędzającego,
 - mogą być obciążone zastawem,
 - mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość,
- c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej;
- d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej; (przy czym należy zwrócić uwagę na skutki wprowadzenia ustawy dotyczącej obrotu ziemią), *(LTV na poziomie 80% można zastosować tylko w przypadku jednoczesnego spełnienia poniższych warunków (Rek. S 15.8): dana ekspozycja jest zabezpieczona hipotecznie na pozostałej nieruchomości komercyjnej oraz dana ekspozycja finansuje tą pozostałą nieruchomość komercyjną)*,
- e) 90% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej,
- f) 85% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych zabudowanych budynkami gospodarczymi, wykorzystywanymi do prowadzenia działalności rolniczej, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej,
- g) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP; przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Za równoważne ze środkami klienta zgromadzonymi na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), uznaje się również środki zgromadzone w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) pod warunkiem, że środki te:
- należą wyłącznie do jednego oszczędzającego,
 - mogą być obciążone zastawem,
 - mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość,
- h) wskaźniki wymienione w lit. a-g ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;

- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;
 - c) stosowanie rotacji rzeczoznawców majątkowych przy wycenie nieruchomości, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi (Zasady zarządzania ryzykiem EKZH);

§ 23

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału sumy ekspozycji detalicznych brutto w sytuacji zagrożonej na poziomie nie wyższym od 1,5% sumy ekspozycji detalicznych brutto;
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 35% ich udziału w sumie ekspozycji kredytowych netto.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
 - 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik DtI¹² (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T) oraz wskaźnik DStI, (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji S) nie przekracza:
 - a) dla produktów, w których nie jest wykorzystywany model scoringowy:

<i>Dochód netto wnioskodawcy</i> <i>PWP –przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	<i>okres kredytowania</i>	<i>miejsce zamieszkania</i> <i>- wieś</i> <i>- małe miasto <= 50 tys.</i> <i>- duże miasto > 50 tys.</i>	<i>Maksymalny poziom DtI/DStI</i>
<i>dochód ≤ PWP</i>	<i>okres ≤ 5 lat</i>	<i>wieś</i>	<i>55%</i>
		<i>małe miasto</i>	<i>50%</i>
		<i>duże miasto</i>	<i>45%</i>
	<i>okres > 5 lat</i>	<i>wieś</i>	<i>50%</i>
		<i>małe miasto</i>	<i>45%</i>
		<i>duże miasto</i>	<i>40%</i>
<i>dochód > PWP</i>	<i>okres ≤ 5 lat</i>	<i>wieś</i>	<i>70%</i>
		<i>małe miasto</i>	<i>65%</i>
		<i>duże miasto</i>	<i>60%</i>
	<i>okres > 5 lat</i>	<i>wieś</i>	<i>65%</i>
		<i>małe miasto</i>	<i>60%</i>
		<i>duże miasto</i>	<i>55%</i>

¹²Definicja wskaźników DtI oraz DStI znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

b) dla produktów, w których jest wykorzystywany model scoringowy:

<i>dochód netto wnioskodawcy PWN – przeciętne wynagrodzenie netto w gospodarce</i>	<i>Maksymalny poziom Dtl/DStI</i>	
	<i>okres kredytowania</i>	
	<i>okres ≤ 5 lat</i>	<i>okres > 5 lat</i>
dochód < 1 x PWN	50%	45%
1 x PWN ≤ dochód < 2 x PWN	65%	60%
dochód ≥ 2x PWN	70%	65%

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl/DStI dla wymienionych cech Bank bierze wartość najwyższą wskaźników Dtl/DStI ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców,

3. O przyjętych poziomach wskaźnika DStI Bank informuje Spółdzielnię (zgodnie z *Rekomendacją S*).

Rozdział 1a – Ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi

§ 24

1. Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE), dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.
2. Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:
 - 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
 - 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE, w przypadkach, w których wskaźnik NPL (opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym) jest równy lub wyższy niż 5,0% lub wskaźnik należności zagrożonych jest równy lub wyższy niż 9,0%;
 - 3) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
 - 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
 - 5) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia;
 - 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

4. Szczegółowe zapisy dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (w tym kredytami nieobsługiwanymi) i restrukturyzowanymi zostały zawarte w odrębnej procedurze Banku.

§ 25

1. Strategia redukcji NPE obejmuje:
 - 1) analizę czynników, w tym również makroekonomicznych, powodujących powstanie ekspozycji nieobsługiwanych (*np.: wpływ branży na sytuację finansową dłużnika*),
 - 2) identyfikację skali ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych (*bank analizuje czy ekspozycje nieobsługiwane dotyczą pojedynczych sytuacji czy jest to już większa skala-znacząca część portfela kredytowego*);
 - 3) wyznaczenie metod redukcji ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych ze wskazaniem stosowanej metody redukcji, w zależności od okresu, w którym ekspozycja stała się nieobsługiwana oraz monitorowanie skuteczności zastosowanej metody;
 - 4) opracowanie planu operacyjnego, w którym zostaną wskazane czynności, zmierzające do redukcji istniejącego portfela ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych oraz ograniczenia powstania takich ekspozycji (*np.: ciągła ocena sytuacji finansowej dłużnika; w przypadku ekspozycji do 90 dni zaległości, bank prowadzi rozmowy z klientem o przyczynach braku obsługi zadłużenia i może zaproponować rozwiązania pozwalające na zmniejszenie obciążenia*);
 - 5) rzetelną analizę ryzyka płynności przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem monitorowania ich wartości;
 - 6) badanie potencjalnego wpływu niepowodzenia wprowadzonych działań ograniczających powstawanie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych na wynik finansowy banku oraz jego pozycję kapitałową;
 - 7) opracowanie raportu, na podstawie którego organy zarządzające, uzyskają wiarygodną informację o monitorowaniu ryzyka ekspozycji nieobsługiwanych;
 - 8) uwzględnienie w strukturze organizacyjnej pracownika/zespołu, odpowiedzialnego za monitorowanie ryzyka ekspozycji restrukturyzowanych i windykowanych.
2. Bank raz w roku przeprowadza ocenę efektywności realizacji strategii redukcji NPE.

Rozdział 2 – Ryzyko operacyjne

§ 26

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem (*chodzi ogólnie rzecz biorąc o outsourcowanie pewnych zadań do podmiotu zewnętrznego i wykorzystanie np. centra zapasowe przetwarzania danych, technologie blockchain, chmury obliczeniowe, itp.*).

2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z wykorzystaniem usług wspierających funkcje realizowane przez Bank, a dostarczanych przez podmioty zewnętrzne, w tym usług ICT, realizowanych w formule outsourcingowej jak i nie stanowiących outsourcingu, jest wykorzystanie tych usług w sposób zapewniający:
 - 1) operacyjną odporność cyfrową, w tym ich ciągłe i niezakłócone działanie, zwłaszcza w przypadku, gdy dotyczą one funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) poufność, dostępność integralność i autentyczność danych, w tym na ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje cele strategiczne, wymienione w ust. 1 i 2, poprzez:
 - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
 - 4) uwzględnienie ryzyka greenwashingu w ocenie ryzyka operacyjnego;
 - 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
 - 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje realizowane przez Bank;
 - 7) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu lub korzystania z usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych;
 - 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
 - 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
 - 11) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu oraz wykorzystania usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;

- d) poważnego naruszenia przez dostawcę zewnętrznego obowiązujących przepisów ustawowych, wykonawczych lub warunków umowy;
 - e) gdy w wyniku warunków lub okoliczności związanych z danym ustaleniem umownym właściwy organ nadzoru nie może już skutecznie nadzorować Banku.
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

§ 27

1. Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.
2. Szczegółowy zakres podkategorii ryzyka, stanowiących element ryzyka operacyjnego, oraz związana z tym siatka pojęć zostały uregulowane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

§ 28

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
 - 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz i korzystanie z usług ICT dostarczanych przez strony trzecie;
 - 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, m.in z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka, w tym poprzez identyfikację zagrożeń i podatności w ramach ryzyka ICT,
 - 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.
2. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
4. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu.
5. Minimalna wartość progowa dla gromadzonych strat operacyjnych wynosi 10 złotych.

§ 29

1. Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.
2. Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:
 - 1) strukturalnym – rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe i krytyczne procesy (funkcje), na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny;
 - 2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji poziomów ostrzegawczych ustalonych dla kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz wartości progowych sum strat dla poszczególnych klas zdarzeń. *(Rekomendacja M wskazuje, że klasy zdarzeń mogą dotyczyć np. rodzajów zdarzeń czy też kategorii zdarzeń, zgodnie z systematyką Banku, która co do zasady powinna być zgodna z systematyką zdarzeń z rekomendacji.)*
3. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:

- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla poszczególnych klas zdarzeń,
 - 2) nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.
4. Założenia zawarte w ust. 3 Bank realizuje poprzez:
- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
 - 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
 - 4) dążenia do niskiej awaryjności funkcjonujących w Banku systemów ICT oraz zapewnienie ich cyfrowej odporności operacyjnej zgodnie z rozporządzeniem DORA;
 - 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
 - 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
 - 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.) – w tym poprzez stosowanie rozwiązań w zakresie zapewnieniach ciągłości działania i przywracania sprawności operacyjnej (PCD i DRP);
 - 8) wyodrębnienie procesów/funkcji o krytycznym lub istotnym znaczeniu dla Banku oraz objęcie ich odpowiednimi rozwiązaniami w zakresie PCD i DRP;
 - 9) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
 - 10) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności, i brak stosowania skomplikowanych modeli wewnętrznych/zewnętrznych oraz stosowanie modeli zrzeszeniowych do pomiaru ryzyka.

§ 30

1. Bank określa akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (tolerancję/apetyt na ryzyko), jako wyrażony w wartościach bezwzględnych, dokonany przez Bank perspektywiczny ogląd zagregowanego poziomu i rodzajów ryzyka operacyjnego, które Bank jest gotowy ponieść lub na poniesienie których Bank jest przygotowany, nie stanowiący zagrożenia dla jego celów strategicznych i biznesplanu.
2. Bank ustala akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego, o którym mowa w ust. 1, poprzez wyznaczenie progowych sum start dla poszczególnych klas zdarzeń w horyzoncie czasowym obejmującym rok obrotowy, w sposób określony w poniższej tabeli:

L.p.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom strat operacyjnych
1	Oszustwo wewnętrzne	100 000 zł
2	Oszustwo zewnętrzne	500 000 zł
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	100 000 zł
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	200 000 zł
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	200 000 zł
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	500 000 zł
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	100 000 zł

3. Dla potrzeb monitorowania wykorzystania akceptowalnego poziomu ryzyka Bank uwzględni straty rzeczywiste, wynikające z rzeczywistych zdarzeń operacyjnych, zarejestrowanych w systemie wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

§ 31

1. Bank, w zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym, ustanowił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), wraz z ich progami ostrzegawczymi.
2. KRI pełnią rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analiza trendów w obszarach, dla których zostały ustanowione.
3. KRI obejmują co najmniej następujące obszary:
 - 1) bankowość elektroniczna;
 - 2) obszar kadrowy;
 - 3) obszar infrastruktury teleinformatycznej i jego bezpieczeństwo;
 - 4) obszar działalności operacyjnej.

§ 32

1. Bank ustanawia własną, wewnętrzną taksonomię procesów/funkcji w zależności od swojego konkretnego modelu biznesowego i swojej organizacji wewnętrznej, wraz z przypisaniem tych funkcji do licencjonowanej działalności.
2. W Banku funkcjonuje proces BIA, w ramach którego identyfikowane są procesy krytyczne i istotne z punktu widzenia realizacji misji Banku oraz zapewnienia jego ciągłości działania w przypadku wystąpienia zakłóceń.
3. Szczególny nacisk Bank kładzie na zarządzanie ryzykiem związanym z funkcjami, które zidentyfikował jako krytyczne lub istotne w swojej działalności, zwłaszcza te, które wspierane są przez usługi ICT dostarczane przez dostawców zewnętrznych lub realizowane są w formule outsourcingu.
4. Identyfikacja procesów ma miejsce podczas przeprowadzania samooceny ryzyka operacyjnego w Banku, natomiast szczegółowa informacja z nią związana zawarta została w zasadach, dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Rozdział 2a – Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

§ 33

1. Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) może wynikać z nadużyć dokonanych przez członków organów Banku, jego pracowników, właścicieli jak również z nadużyć dokonanych przez inne strony, np. przestępców, którzy wykorzystują słabości wewnętrzne w procesie zarządzania i kontroli Bankiem, w tym słabości związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi.
2. Celem strategicznym, w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF, jest zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów.
3. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka ML/TF, o których mowa w ust. 2, poprzez następujące działania:
 - 1) w obszarze organizacyjnym i zarządczym:
 - a. zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej i podziału zadań, w szczególności zapewniających przeciwdziałanie konfliktom interesów wynikającym z braku rozdzielenia funkcji operacyjno – wykonawczych oraz nadzoru i kontroli w procesie AML/CFT,
 - b. zapewnienie odpowiedniej wiedzy i umiejętności, poprzez odpowiedni proces szkoleniowy w zakresie ryzyka ML/TF, dla kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz pracowników sprawujących zadania w ramach AML/CFT na pierwszym i drugim poziomie zarządzania ryzykiem,

- c. zapewnienie zgodności działalności Banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - d. przekazywanie w imieniu Banku zawiadomień o okolicznościach, które mogą wskazywać podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - e. określenie oraz wdrażanie standardów i wymogów w zakresie realizacji programu „poznaj swojego klienta”, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz oceny ryzyka klienta,
 - f. kontrola oraz nadzór nad pracą pracownika odpowiedzialnego w Banku za obszar AML/CFT,
 - g. dążenie do utrzymania minimalnej liczby klientów dla których stosowane są wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, wyrażone udziałem klientów o podwyższonym oraz wysokim ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu na poziomie nie wyższym niż 5% wszystkich aktywnych klientów Banku;
 - h. raportowanie z obszaru AML/CFT do Organów Banku,
 - i. sporządzanie i aktualizowanie oceny ryzyka instytucji;
- 2) w obszarze biznesowym (obsługi klientów, przeprowadzania transakcji):
- a. analiza ryzyka klienta, nadawanie oceny oraz stosowanie uzależnionych od tej oceny odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego podczas nawiązywania stosunków gospodarczych lub przeprowadzania transakcji, w tym transakcji okazjonalnej z klientem, a także w czasie trwania stosunków gospodarczych;
 - b. monitorowanie współpracy z klientem i weryfikowania, czy transakcje klienta są zgodne z wiedzą Banku o kliencie oraz zgłaszanie wątpliwości i podejrzeń wobec klientów i transakcji do przełożonych,
 - c. realizowanie programu „poznaj swojego klienta”,
 - d. nienawiązywanie stosunków gospodarczych lub nieprzeprowadzanie transakcji okazjonalnej wobec klientów, którym na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu przyznana została kategoria nieakceptowalnego ryzyka lub w przypadku kiedy powzięto inne uzasadnione podejrzenia; powiązania klienta z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - e. podejmowanie decyzji, na odpowiednim szczeblu decyzyjnym, o nawiązaniu lub utrzymywaniu stosunków gospodarczych z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne (PEP), członkami rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osobami znanymi jako bliscy współpracownicy osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne oraz stosowanie wymogów ustawowych odnośnie intensyfikacji stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w odniesieniu to tych kategorii osób,
 - f. podejmowanie decyzji w sprawie nawiązania lub kontynuowania stosunków gospodarczych z podmiotami powiązanymi z państwami trzecimi wysokiego ryzyka zidentyfikowanymi przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 Dyrektywy. Jednocześnie nawiązanie lub kontynuacja stosunków gospodarczych z wskazanymi podmiotami wiąże się z stosowaniem wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z art. 44 Ustawy o pppift;
 - g. realizowanie i organizowanie procesu AML/CFT w Banku,

- h. informowanie pracownika odpowiedzialnego w Banku za obszar AML/CFT o wszelkich transakcjach, które wzbudzają podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - i. prawidłowe zapisywanie informacji o transakcjach dla celów raportowania do GIIF oraz nadzór w tym zakresie nad pracownikami dokonującymi rozliczeń;
- 3) w obszarze nadzoru, monitoringu i analizy:
- a. bieżące monitorowanie i analiza transakcji w systemie wykorzystywanym przez Bank dla potrzeb ALM/CFT celem typowania transakcji i klientów podejrzanych o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu,
 - b. nadzór nad procesem oceny ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanego z klientem, dokonywanym w Banku podczas nawiązywania stosunków gospodarczych z klientami oraz w trakcie ich trwania lub przeprowadzania transakcji okazjonalnej,
 - c. przekazywanie danych do GIIF i współpraca z GIIF oraz organami ścigania w realizowaniu programu AML/CFT,
 - d. nadzorowanie danych zawartych w systemie wykorzystywanym przez Bank dla potrzeb ALM/CFT w celu weryfikacji ich prawidłowości,
 - e. wydawanie zaleceń i rekomendacji w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w zakresie programu AML/CFT,
 - f. dokonywanie oceny podatności produktów na pranie pieniędzy oraz finansowanie terroryzmu,
 - g. merytoryczne wsparcie dla jednostek/komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za proces przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
 - h. realizacja procesu szkoleniowego dla pracowników jednostek/komórek organizacyjnych Banku,
 - i. nadzór nad procesem nadawania i zmiany kategorii ryzyka,
 - j. nadzór nad stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego podczas nawiązywania stosunków gospodarczych z klientem, a także w czasie jej trwania oraz podczas przeprowadzania transakcji okazjonalnej,
 - k. nadzór nad prawidłowym zapisywaniem informacji o transakcjach przekraczających kwotę graniczną w celu ich prawidłowego przekazywania do GIIF;
- 4) w obszarze technologii i systemów informatycznych:
- a. wdrażanie i aktualizowanie systemów informatycznych służących realizacji programu AML/CFT,
 - b. zapewnienie prawidłowej parametryzacji oraz funkcjonalności systemów służących do: rejestrowania wymaganych przepisami transakcji, rejestrowania danych klientów Banku, oceny ryzyka klienta, monitorowania i analizy transakcji,
 - c. współpraca z Bankiem Zrzeszającym w zakresie wskazanym w lit. a) – b).

Rozdział 3 – Ryzyko walutowe

§ 34

1. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
 - 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
 - 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
 - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
 - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Rozdział 4 – Ryzyko płynności

§ 35

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów¹³ stanowiące nadwyżkę depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu¹⁴ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów¹⁵ nad skumulowanymi pasywami¹⁶ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku¹⁷;
 - 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności¹⁸ (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

¹³ Wskaźnik liczony zgodnie z zapisami Umowy Systemu.

¹⁴ Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

¹⁵ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

¹⁶ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

¹⁷ Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

¹⁸ O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.
3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
 - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
 - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
 - 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
 - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Rozdział 5 – Ryzyko stopy procentowej

§ 36

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
 - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 5% kapitału TIER I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb,
 - b) 5% kapitału TIER I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb,
 - c) 5% kapitału TIER I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb,
 - d) 5% kapitału TIER I dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększone o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 100 pb.,
 - e) 20% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
 - 3) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów;

- 4) zwiększenie lub zmniejszenie zaangażowania w aktywa mniej wrażliwe na zmiany stop procentowych;
 - 5) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym;
 - 6) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.
3. Bank w swojej strategii biznesowej dopuszcza możliwość stosowania modelu biznesowego polegającego na finansowaniu aktywów ze stosunkowo długim terminem przeszacowania (zwłaszcza powyżej 1 roku) zobowiązaniami ze stosunkowo krótkim terminem przeszacowania (poniżej 1 roku). W przypadkach, w których istnienie takiego modelu nie będzie wynikało tylko z konieczności spełnienia przepisów zewnętrznych (np. wypełnienia rekomendacji nadzorczych lub realizacji programów rządowych) Bank wyznaczy limit określający maksymalną wartość wyniku odsetkowego netto generowanego przez ten model. Wyznaczając wysokość limitu, Bank weźmie pod uwagę poziom ewentualnie utraconych dochodów odsetkowych, w sytuacjach, w których stopy procentowe uległyby zwiększeniu.

Rozdział 6 – Ryzyko kapitałowe

§ 37

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, strategii dotyczącej zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Rozdział 7 – Ryzyko wyniku finansowego

§ 38

1. Celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniego wyniku finansowego pozwalającego na finansowanie rozwoju działalności, utrzymywanie konkurencyjności oraz podwyższanie funduszy własnych zapewniających możliwość realizacji strategii Banku. Odpowiednie zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego ma zapewnić dywersyfikację źródeł wyniku oraz ma ograniczyć wpływ pozostałych ryzyk na przyszły wynik finansowy. Minimalny poziom wyniku finansowego powinien pozwolić na odtwarzanie spadku wartości kapitałów spowodowanego procesem inflacyjnym.
2. Strategiczne zarządzanie wynikiem finansowym odbywa się poprzez:
 - a) określenie obszarów działania Banku,
 - b) zapewnienie stabilnego poziomu rentowności,
 - c) wybór strategicznych parametrów,
 - d) określenie polityki produktowej,
 - e) określenie polityki personalnej.

Rozdział 8 – Ryzyko braku zgodności

§ 39

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
 - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,

- d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

DZIAŁ V – Kultura ryzyka

§ 40

1. Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, nie tylko przez Zarząd Banku oraz komórki zarządzania ryzykiem, ale również przez pozostałych pracowników Banku.
2. Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu ryzykiem.

§ 41

Na pozytywne kształtowanie kultury ryzyka w Banku wpływają:

- 1) prezentowanie przez Zarząd Banku i komórki zarządzania ryzykiem postaw polegających na absolutnym przestrzeganiu zasad zarządzania ryzykiem;
- 2) wysyłanie przez Zarząd Banku i komórki zarządzania ryzykiem spójnych i jasnych wiadomości dotyczących akceptowanych poziomów ryzyka;
- 3) uwzględnianie ryzyka w dyskusjach dotyczących podejmowania decyzji w Banku,
- 4) uwzględnianie analizy ryzyka występującego w przeszłości w kształtowaniu aktualnej i przyszłej działalności Banku – uczenie się na błędach;
- 5) efektywna komunikacja pozioma pomiędzy pracownikami danej komórki organizacyjnej lub jednostki;
- 6) współpraca pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku oraz oferowanie wsparcia w realizowanych projektach dla dobra całego Banku.

§ 42

Narzędziami, które podnoszą poziom kultury ryzyka w Banku są:

- 1) jasne i zrozumiałe procedury dotyczące zarządzania ryzykiem;
- 2) łatwy dostęp do procedur dotyczących zarządzania ryzykiem dla wszystkich pracowników poprzez zamieszczenie na dysku sieciowym;
- 3) konieczność posiadania znajomości procedur zarządzania ryzykiem (nowych oraz aktualizacji istniejących) przez wszystkich pracowników biorących udział w procesie zarządzania danym rodzajem ryzyka – co jest wpisane we wszystkich zasadach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 4) w procesie przyjmowania nowych pracowników – konieczność zaznajomienia ich z kulturą ryzyka oraz zasadami zarządzania ryzykiem w procesach, w których będzie uczestniczył ten pracownik;
- 5) konieczność przekazywania przez komórkę ds. zgodności pracownikom Banku informacji o występujących zmianach w przepisach prawa lub w regulacjach wewnętrznych w trybie określonym w zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności ;

- 6) uczestnictwo pracowników Banku w szkoleniach wspierających rozumienie ryzyka, a następnie przekazywanie zdobytej wiedzy w ramach komórki organizacyjnej lub innym pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem;
- 7) bieżąca wymiana informacji w ramach komórki organizacyjnej;
- 8) wymiana informacji pomiędzy komórkami, które zwiększają rozumienie ryzyka; (zwłaszcza o ustalonych limitach, ich budowie, celu stosowania limitów) przez pracowników komórek zarządzania ryzykiem dla pracowników jednostek biznesowych;
- 9) nagradzanie przez Zarząd Banku pracowników, którzy przedstawiają propozycje w zakresie zwiększenia skuteczności zarządzania ryzykiem; (*np. propozycje zwiększenia bezpieczeństwa realizowanych procesów*)
- 10) stosowanie w Banku na odpowiednim poziomie oraz zgodnie z kompetencjami sankcji za nieprzestrzeganie procedur zarządzania ryzykiem;
- 11) wprowadzenie, odpowiednio do specyfiki Banku, szczegółowej, matrycy funkcji kontroli;
- 12) wydawanie jasnych i zrozumiałych zaleceń pokontrolnych, nastawionych zwłaszcza na ograniczanie ryzyka, ich monitorowanie i egzekwowanie

DZIAŁ VI – Polityka zatwierdzania nowych produktów

§ 43

1. Główne kierunki rozwoju swojej oferty produktowej, Bank zawiera w strategii działania Banku.
2. Sporządzona w formie pisemnej i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą polityka zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych usług i rynków zawarta została w obowiązujących w Banku zasadach zatwierdzania nowych produktów.

DZIAŁ VII – Postanowienia końcowe

§ 44

3. Niniejsza regulacja jest znana wszystkim pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności pracownikom zespołów/ komórek wymienionych w Dziale III Rozdział 1.
4. Strategia podlega regularnym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w celu jej dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego; dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi raportami i są przechowywane w dokumentacji Banku.
5. Jeżeli przegląd, o którym mowa w ust. 2, wykazał konieczność dokonania aktualizacji procedury to Bank wprowadza odpowiednie zmiany oraz zaktualizowaną procedurę przekazuje do zatwierdzenia Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.