



Bank Spółdzielczy w Chodzieży



## OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W CHODZIEŻY

1. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest przez Zarząd, polega ono na zarządzaniu działalnością Banku na trzech niezależnych poziomach:
  - 1) na pierwszy poziom składa się działalność operacyjna jednostek organizacyjnych Banku,
  - 2) na drugi poziom składa się:
    - a) działalność pracowników w specjalnie powoływanych do tego komórkach,
    - b) działalność komórki do spraw zgodności,
  - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w przypadku przystąpienia Banku do systemu ochrony, funkcje komórki audytu wewnętrznego przejmuje odpowiednia komórka systemu ochrony.
2. Działalność na drugim poziomie jest niezależna od działalności na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:
  - w pkt 1) funkcjonują Oddziały Banku,
  - w pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki:
    - a) SAK – Stanowisko analiz kredytowych,
    - b) ZWK – Zespół weryfikacji kredytowych,
    - c) ZORiK – Zespół oceny ryzyka i kontrolingu,
  - w pkt 2) lit. b) funkcjonuje SDZ – Stanowisko ds. zgodności.
4. Oddziały Banku w systemie zarządzania ryzykiem:
  - 1) podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów,
  - 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych,
  - 3) współpracują z komórkami działającymi w ramach drugiego poziomu; w tym raportują do tych komórek zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku.
5. Komórki ZORiK oraz SDZ, w zakresie wynikającym z zadań realizowanych przez poszczególne komórki, wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub oceną, monitorowaniem, kontrolą oraz raportowaniem każdego rodzaju ryzyka, które zostało w Banku określone jako ryzyko istotne.
6. Komórki działające w ramach drugiego poziomu w zakresie wynikającym z zadań realizowanych przez poszczególne komórki:
  - 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 ogólnego akceptowalnego poziomu ryzyka; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów,
  - 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem,
  - 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji odpowiednich zapisów Strategii zarządzania ryzykiem,
  - 7) uczestniczą w opracowywaniu Strategii rozwoju Banku,
  - 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku,
  - 9) przeprowadzają kontrolę wewnętrzną, w tym testowanie pionowe.

Bank uznaje za ryzyko istotne rodzaj ryzyka, który występuje w działalności Banku, wymieniony w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. Istotność poszczególnych rodzajów ryzyka, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy, Bank bada w cyklach rocznych, w ramach przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Na podstawie ww. przeglądu, Bank uznał za istotne następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym: ryzyko koncentracji),
- 2) w ramach ryzyka rynkowego:
  - ryzyko walutowe,
  - ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko płynności (w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji),
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej).

Dla każdego z rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne, zostały wyznaczone cele strategiczne w zakresie zarządzania tym rodzajem ryzyka:

- 1) Celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:
  - a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
  - b) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku, poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, dotyczących w szczególności oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
  - c) dostarczanie kierownictwu Banku informacji dotyczących ryzyka kredytowego, umożliwiających podejmowanie ostrożnych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji są:

- a) przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z przepisów zewnętrznych,
- b) ustalanie i przestrzeganie limitów wewnętrznych z zakresu ryzyka koncentracji.

- 2) Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe, poprzez prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku.  
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
- 3) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.
- 4) Celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności są:
  - a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
  - b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
  - c) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
  - d) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- 5) Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.
- 6) Cel strategiczny Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym, dotyczący minimalnego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego, określony został w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Chodzieży.

W zakresie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, Bank określił metody zarządzania tymi rodzajami ryzyka, które zostały zawarte w stosownych procedurach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

*Opis systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Chodzieży, zgodnie ze „Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Chodzieży w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku”, zatwierdzonym przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25.05.2023 roku.*