

## System zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku istotnym w działalności Banku.
2. System sprawozdawczości zarządczej zawiera rzetelne, dokładne i aktualne dane oraz dostarcza wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem informacje 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.
3. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
  - procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
  - identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
  - system limitów ograniczających ryzyko;
  - system informacji zarządczej;
  - odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
4. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:
  - ryzyko kredytowe;
  - ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
  - ryzyko walutowe;
  - ryzyko koncentracji;
  - ryzyko płynności;
  - ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
  - ryzyko kapitałowe;
  - ryzyko braku zgodności.
5. Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka wynikające ze:
  - zmian otoczenia makroekonomicznego,
  - sprzedaży produktów ubezpieczeniowych
6. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
7. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
  - rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
  - profilu ryzyka;
  - stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
  - wyników testów warunków skrajnych;
  - skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
8. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
9. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
10. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
11. 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.

