



Bank Spółdzielczy w Lubartowie

Rok założenia 1903

Grupa BPS



*Załącznik
do Uchwały Nr 89/2023
Zarządu BS w Lubartowie
z dnia 21 września 2023 roku*

*Zatwierdzony
Uchwałą Nr 31/2023
Rady Nadzorczej BS w Lubartowie
z dnia 27 października 2023 roku*

Zasady kultury ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubartowie

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości
Pełna nazwa dokumentu	Zasady kultury ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubartowie
Data wydania	21.09.2023 r.
Data obowiązywania	21.09.2023 r.
Uchyła	-
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości
Zaakceptowany przez	Zarząd Banku
Zatwierdzony przez	Rada Nadzorcza
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
Sprawdzony pod względem prawnym	Nie konsultowano.

Historia zmian:

Data obowiązywania	Nr Uchwały i data wydania	Rodzaj zmian	Opracował/a	Przyjął	Zatwierdził/a
21.09.2023 r.	Uchwała Zarządu Nr 89/2023 z dnia 21.09.2023 r. Uchwała Rady Nadz. Nr 31/2023 z dnia 27.10.2023 r.	Utworzenie dokumentu – dostosowanie do zapisów Rekomendacji Z	Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości	Zarząd	Rada Nadzorcza

I. WSTĘP

§ 1.

Cele i zakres zasad

1. Działalność Banku wiąże się z podejmowaniem ryzyka, więc odpowiednie zarządzanie ryzykiem ma fundamentalne znaczenie.
2. Prawidłowa i spójna kultura ryzyka w całym Banku, polegająca na: wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów i szkoleniu pracowników w zakresie ryzyka, a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw, jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem.

II. PODSTAWOWE ZASADY KULTURY RYZYKA

§ 2.

Świadomość obowiązków

1. Zarząd Banku wymaga, aby pracownicy posiadali pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
2. Oznacza to obowiązek zaznajomienia się z regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem, związanymi z zakresem obowiązków pracownika przyjętymi w Banku, a także z podziałem zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Kierujący jednostkami i komórkami organizacyjnymi w ramach realizowanych zadań zobowiązani są dbać o posiadanie odpowiedniej wiedzy w tym zakresie przez podległych im pracowników.

§ 3.

Odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem

1. Bank stosuje zasadę trzech linii obrony przed ryzykiem, opisaną w treści *‘Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubartowie’*. Zgodnie z tą zasadą zarządzanie ryzykiem w Banku nie ogranicza się do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości (RAS) lub komórek kontrolnych stanowiących drugi lub trzeci poziom zarządzania ryzykiem.
2. Główną odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem, wynikającym z działalności biznesowej Banku ponoszą jednostki biznesowe stanowiące pierwszy poziom zarządzania ryzykiem przy nadzorze ze strony Zarządu Banku.

3. Jednostki biznesowe oznaczają jednostki, komórki organizacyjne w ramach których bezpośrednio realizowany jest przedmiot działalności Banku, stanowiący potencjalne źródło przychodu, zysku, np. udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów, prowadzenie rachunków bankowych i rozliczeń pieniężnych, itd. Oznacza to uwzględnienie w planowaniu i realizacji działalności biznesowej tolerancji Banku na ryzyko i podejmowanie ryzyka w zgodzie z politykami, procedurami i mechanizmami kontrolnymi.
4. Szczególna odpowiedzialność za ryzyko spoczywa na kadrze kierowniczej odpowiedzialnej za kierowanie jednostkami biznesowymi.

§ 4.

Założenia systemu zarządzania ryzykiem

1. Istotnym elementem budowy kultury ryzyka jest prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem obejmującego wszystkie jednostki biznesowe, jednostki wsparcia oraz komórki kontrolne.
2. System zarządzania ryzykiem powinien w pełni uwzględniać istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmować wszystkie istotne rodzaje ryzyka.
3. Zakres systemu nie powinien ograniczać się do podstawowych rodzajów ryzyka np. kredytowego, rynkowego, płynności, czy też ryzyka operacyjnego, lecz powinien obejmować również ryzyko koncentracji, a także ryzyka trudnomierzalne np. ryzyko braku zgodności, ryzyko otoczenia makroekonomicznego, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko rezydualne, ryzyko modeli.
4. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą systemu zarządzania ryzykiem, jednakże nadzór organów Banku nie zwalnia z obowiązku staranności oraz aktywności jednostek/komórek uczestniczących w systemie lub odpowiedzialnych za jego prawidłowe działanie. Dotyczy to w szczególności komórek odpowiedzialnych za przeglądy zarządcze, identyfikację ryzyka, raportowanie ryzyka, sygnalizowanie zmian wewnętrznych i zewnętrznych, a także nieprawidłowości wywołujących potrzebę dokonania modyfikacji systemu, itp.

§ 5.

Decyzje oparte na zrozumieniu ryzyka i właściwy przepływ informacji

1. System zarządzania ryzykiem powinien umożliwiać podejmowanie świadomych decyzji, uwzględniających ryzyko.

2. W celu właściwego komunikowania celów Banku i możliwości uwzględnienia ryzyka w działalności oraz apetyt na ryzyko są przedstawiane do zapoznania wszystkim pracownikom Banku.
3. Decyzje podejmowane w Banku powinny być oparte na informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji i oceny, pomiaru lub szacowania, kontroli i monitorowania oraz raportowania ryzyka, w związku z tym istotną rolę w Banku pełni system informacji zarządczej obejmujący ryzyko.
4. Ocena ryzyka dokonywana w Banku powinna mieć charakter oddolny (np. samoocena ryzyka, bieżący monitoring limitów; dokonywane przez jednostki biznesowe) i odgórny (ocena dokonywana przez niezależne komórki), obejmować całość hierarchii zarządzania, a także poziomy przepływu informacji między jednostkami/komórkami oraz wykorzystywać spójną terminologię i konsekwentną metodykę w obrębie całego Banku zapewniającą spójne rozumienie ryzyka.
5. Szczególną odpowiedzialność ponoszą w tym zakresie komórki odpowiedzialne za projektowanie systemu informacji zarządczej lub sporządzające raporty/sprawozdania dotyczące ryzyka.

§ 6.

Przeglądy i dostosowanie systemu zarządzania ryzykiem

1. System zarządzania ryzykiem w Banku podlega niezależnemu przeglądowi oraz regularnej ocenie pod kątem tolerancji na ryzyko i gotowości do jego podejmowania, przy uwzględnieniu informacji sporządzanych w ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej.
2. System zarządzania ryzykiem podlega modyfikacji w przypadku wystąpienia istotnych wydarzeń wewnętrznych i zewnętrznych skutkujących zmianą profilu ryzyka lub modelu biznesowego, w tym np. znacznego wzrostu sumy bilansowej i przychodów, rosnącej złożoności działalności instytucji, ekspansji geograficznej, zmian struktury organizacyjnej, połączeń i przejęć oraz wprowadzania nowych produktów lub rodzajów działalności.
3. Szczególną rolę pełni w tym zakresie RAS, uczestniczący we wprowadzaniu zmian w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i przyjętej strategii zarządzania ryzykiem. Nie wyklucza to obowiązku współdziałania w tym zakresie innych jednostek/komórek dostarczających informacji niezbędnych do dokonania przeglądu lub oceny ryzyka, a także Komitetu opiniującego wprowadzane projekty zmian.