

Instrukcja „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”,

Prabuty, dnia 02.12.2015 r.

**Uchwała nr 2
Zarządu Banku Spółdzielczego
z dnia 02.12.2015 r.**

w sprawie: weryfikacji Instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

§ 1

Zarząd Banku zatwierdza przeprowadzoną weryfikację Instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiącą załącznik nr 1 do Uchwały.

§ 2

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prabutach wprowadza „Instrukcję „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiącą załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 3

Jednocześnie traci moc „Instrukcja „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiąca załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu z dnia 26.11.2014 r.

§ 4

Uchwała obowiązuje od dnia 02.12.2015 r.

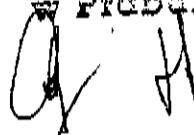
Za uchwałą głosowało.....².....osób

Przeciw uchwale głosowało.....⁻.....osób

Wstrzymało się.....⁻.....osób

Zarząd

**Bank Spółdzielczy
w Prabutach**



**Bank Spółdzielczy
w Prabutach**



SPÓŁDZIELCZA GRUPA BANKOWA
BANK SPÓŁDZIELCZY W PRABUTACH
ul. Kwidzyńska 3, 82-550 Prabuty

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku
z dnia 02.12.2015 r.

Prabuty, dnia 02.12.2015 r.

Dotyczy weryfikacji:

- 1) „Instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

wprowadzonej Uchwałą Zarządu z dnia 26.11.2014 r.

Zespół ds. procedur bankowych dokonał weryfikacji wyżej wymienionej regulacji w celu dostosowania jej do zakresu informacji wynikających z procedur Banku.

Weryfikację przeprowadzono pod względem:

- 1) spójności z innymi regulacjami wewnętrznymi,
- 2) realizacji zaleceń wydanych po przeprowadzonym audycie wewnętrznym na dzień 30.06.2015 r.

W załączeniu projekt procedury uwzględniającej powyższe zmiany.

Sporządził:

Komórka monitorująca
Kierownik Komórki
ul. Sycylijska 1, Rybicki, Piac
Prabuty, 82-550
.....
Danuta Szulgot

Zespół ds. procedur bankowych

.....
[Signature]

Instrukcja „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczego w Prabutach” przeszły weryfikację niżej wymienionych Zespołów i Komórek, a ostateczna wersja uzyskała niżej wymienione oceny:

Opinia Zespołu ds. procedur bankowych	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna Pozytywna Pozytywna	Data i podpis: 02.12.2015 02.12.2015 02.12.2015
Opinia Komitetu Zarządzania Ryzykami	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 02.12.2015 - T. Olszowski 02.12.2015 02.12.2015
Opinia Komórki ds. ryzyka braku zgodności	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 02.12.2015

Załącznik Nr 2
do Uchwały Zarządu
BS w Prabutach
z dnia 02.12.2015 r.

Instrukcja
„System Informacji Zarządczej”
w Banku Spółdzielczym w Prabutach

Prabuty, grudzień 2015

Rozdział I **Zasady ogólne**

§ 1

1. Przy opracowywaniu niniejszej instrukcji przyjęty został następujący podział funkcji zarządzania w Banku Spółdzielczym:
 - 1) funkcja zarządzania sprawowana w układzie bezpośrednim i pośrednim, przez członków Banku i realizowana w formie udziału w Zebraniach Grup Członkowskich oraz w formie udziału w Zebraniach Przedstawicieli – zakres i tryb określa Statut.
 - 2) funkcja zarządzania realizująca bezpośredni nadzór nad strefą zarządzania Bankiem przez Zarząd Banku, sprawowana przy udziale Rady Nadzorczej – zakres i tryb określa Statut i Regulamin pracy Rady Nadzorczej,
 - 3) funkcja zarządzania realizowana bezpośrednio przez Zarząd Banku – zakres i tryb określa Statut, Regulamin pracy Zarządu, Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Prabutach wraz ze Schematem Organizacyjnym i Podziałem Kompetencji poszczególnych członków Zarządu zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Użyte w instrukcji terminy oznaczają:
 - 1) „Bank” – Bank Spółdzielczy w Prabutach,
 - 2) „informacje zarządcze” – informacje przekazywane między ośrodkami realizującymi określone funkcje zarządzania, wskazane w ust. 1, a także informacje przekazywane między Zarządem Banku a poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku – mające znaczenie dla zarządzania Bankiem,
 - 3) „jednostka organizacyjna” – Centrala, Oddział i Punkt Kasowy, Wydział, Zespół, samodzielne stanowiska Banku – realizujące wydzielone funkcje Banku,
 - 4) „Zebranie Przedstawicieli” – statutowy organ Banku składający się z Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 5) „Zebrania Grup Członkowskich” – statutowe organy Banku, działające w oparciu o Członków Banku zamieszkałych na wyodrębnionym terenie działania Banku,
 - 6) „Rada Nadzorcza” – statutowy organ Banku, realizujący nadzór nad zarządzaniem Bankiem, powoływany przez Zebranie Przedstawicieli Banku,
 - 7) „Zarząd Banku” – statutowy organ Banku, powołany przez Radę Nadzorczą do bezpośredniego zarządzania Bankiem,
 - 8) „Strategia Banku” – realizowana Strategia Banku Spółdzielczego w Prabutach.
 - 9) „Instrukcja” – Instrukcja „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”.

Rozdział II

Zakres sprawowania w Banku funkcji zarządzania bezpośrednio przez Zarząd Banku

§ 2

1. Przyjmuje się, że do zadań Zarządu Banku należą wszystkie kompetencje nie zastrzeżone w Statucie Banku i w innych ogólnie obowiązujących przepisach, dla Zebrania Przedstawicieli i dla Rady Nadzorczej.
2. Zarząd Banku sprawuje funkcje zarządzania Bankiem:
 - 1) kolegalnie w zakresie określonym w Statucie Banku,
 - 2) jednoosobowo poprzez poszczególnych członków Zarządu, w zakresie określonym w Regulaminie Organizacyjnym obowiązującym w Banku oraz na podstawie odrębnych pełnomocnictw,

§ 3

Zarząd Banku, realizując zadania nałożone na ten organ, tak przez ogólnie obowiązujące przepisy, jak też przez Statut Banku, uwzględnia w szczególności najbardziej istotne dla Banku zagadnienia, takie jak:

- 1) prawidłowe i adekwatne do możliwości Banku, przygotowanie planu finansowo – gospodarczego na okres danego roku obrotowego,
- 2) przygotowanie projektu założeń strategii Banku i pełne wdrożenie strategii zawierającej wizję, misję i filozofię Banku po jej zatwierdzeniu przez właściwy organ Banku,
- 3) wdrożenie i monitorowanie poziomu ryzyka bankowego w szczególności: płynności finansowej, ryzyka stopy procentowej, ryzyka kredytowego, adekwatności kapitału, a także ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności oraz innych ryzyk zewnętrznych i wewnętrznych, mających wpływ na bezpieczną działalność Banku,
- 4) zapewnienie systematycznego generowania przychodów z działalności bankowej, zapewniających zysk Banku,
- 5) systematyczna analiza poziomu funduszy własnych Banku, w aspekcie kapitałów zapewniających bezpieczeństwo depozytów w Banku oraz dalszy rozwój działalności Banku,
- 6) organizowanie i monitorowanie funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku.

Rozdział III

Założenia Systemu Informacji Zarządczej

§ 4

Wprowadzając w Banku „System informacji zarządczej” przyjęto następujące założenia:

- 1) informacje będące przedmiotem niniejszej Instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) uwzględniając odpowiednie założenia w pkt. 1), informacje powyższe powinny także pozwolić na dokonanie odrębnej oceny:
 - a) jednostek organizacyjnych funkcjonujących w Banku,
 - b) określonych sektorów działalności Banku (np. kredytowej, rozliczeń, depozytów),
- 3) przyjmuje się, że kontrolę funkcjonowania systemu informacji zarządczej sprawuje Zarząd Banku, który także ponosi odpowiedzialność za prawidłowe funkcjonowanie tego systemu,
- 4) w przyjętym systemie ustala się zasadę, że informacje zarządcze przekazywane są w Banku, we wszystkich niezbędnych kierunkach (mając na uwadze strukturę organizacyjną Banku), tzn. tak w układzie pionowym, jak też w układzie poziomym.

§ 5

W ramach „Systemu Informacji Zarządczej” wyróżnia się podsystemy:

- 1) podsystem informacji o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) podsystem informacji w zakresie realizacji celów i polityki Banku,
- 3) podsystem informacji w zakresie:
 - monitorowania poziomu ryzyk bankowych, ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka informatycznego), ryzyka braku zgodności, oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku uwzględniającej:
 - a) strukturę aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych,
 - b) strukturę przychodów i kosztów,
 - c) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - realizacji kontroli wewnętrznej w Banku,
 - zarządzania kadrami.

Rozdział IV

Podsystem Informacji Zarządczej o charakterze strategicznym

§ 6

1. W podsystemie informacji zarządczej o charakterze strategicznym, uczestniczą następujące organy statutowe Banku:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd Banku.
2. W układzie pionowym informacje zarządcze, o których mowa w ust. 1 przepływają począwszy od Zebrania Przedstawicieli Banku do Rady Nadzorczej, a także bezpośrednio do Zarządu Banku.
3. Przyjmuje się, że Zebranie Przedstawicieli Banku przyjmuje i realizuje zasady Strategii Banku, w drodze realizacji uprawnień ustawowych

- i statutowych w formie przyjęcia „Kierunków działania Banku”. Przyjęte „Kierunki działania Banku” przekazywane są do realizacji Zarządowi Banku.
4. Projekt Strategii Banku, w tym jego misję, wizję i filozofię opracowuje Zarząd Banku we współpracy z Komórką ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami. Strategię zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, przekazując jej realizację Zarządowi Banku do wykonania.

Rozdział V

Podsystem Informacji Zarządczej w zakresie realizacji celów i polityki Banku

§ 7

1. W zakresie obiegu informacji związanych z opracowaniem i następnie realizacją celów i polityki Banku, uczestniczą następujące organy statutowe Banku:
- 1) Rada Nadzorcza Banku,
 - 2) Zarząd Banku.
2. Nakreślenie celów działalności oraz zasad polityki Banku opracowuje w formie założeń do planu ekonomiczno – finansowego Zarząd Banku, uwzględniając:
- a) zachowanie bezpieczeństwa depozytów zgromadzonych w Banku,
 - b) wymogi kapitałowe w nawiązaniu do poziomu ryzyka w szczególności ryzyka kredytowego, ryzyka płynności finansowej, ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego,
 - c) maksymalizację zysku do osiągnięcia, przy zachowaniu bezpiecznego poziomu ryzyk bankowych.
3. Opracowane założenia celów i zasad polityki Banku, zatwierdzone są następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

Rozdział VI

Podsystem Informacji Zarządczej w zakresie monitorowania poziomu ryzyka bankowego, ryzyka operacyjnego i sytuacji ekonomiczno – finansowej

§ 8

1. W podsystemie informacji zarządczej w zakresie monitorowania poziomu ryzyk bankowych uczestniczą następujące organy statutowe Banku i jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i stanowiska Banku:
- 1) Zebranie Przedstawicieli Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza Banku,
 - 3) Zarząd Banku, w tym Administrator Bezpieczeństwa Informacji i Gestor Systemu informatycznego,;

- 4) Stanowska ds. księgowości
 - 5) Menadżer ryzyka odpowiedzialny za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka,
 - 6) Wydział kredytów
 - 7) Komórka zarządzająca i windykacji,
 - 8) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 9) Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami,
 - 10) Stanowisko ds. samorządu, kadr i ryzyka braku zgodności,
 - 11) Administrator Systemu i sieci informatycznej Banku.
2. Dla potrzeb informacji zarządczej w niżej podanych okresach monitorowane są następujące obszary:

I. CODZIENNIE:

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkładana jest
1.	Zarządzanie płynnością	<p>1. Zestawienie przepływów środków pieniężnych: w kredytach, środków na rachunkach bankowych i obroty w rozliczeniach międzybankowych.</p> <p>2. Stany gotówki w kasach wraz z zapotrzebowaniem.</p> <p>3. Zagospodarowanie wolnych środków.</p> <p>Realizacja nadzorczych miar płynności w układzie dziennym.</p>	<p>Stanowiska ds. kredytów, oszczędności i rozliczeń, księgowości.</p> <p>Kasjer i zmiany po uzgodnieniu zapotrzebowania z Prezesem Zarządu.</p> <p>Członek Zarządu Główny wg pełnomocnictwa</p> <p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p> <p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego</p>	<p>codziennie</p> <p>codziennie</p> <p>codziennie</p> <p>codziennie</p> <p>codziennie</p>	<p>Członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie płynnością</p> <p>Członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie płynnością</p> <p>Prezesowi Zarządu</p> <p>Komórcę zarządzającej ryzykiem płynności</p> <p>Zarządowi, Komórcę zarządzającej płynnością</p>
Ryzyko operacyjne					
1.	Zarządzanie jakością danych	Istotne zdarzenia w zakresie jakości danych wynikające z monitorowania (w szczególności istotne błędy w danych, niezbędne działania naprawcze). Sporządzana jest po zdarzeniu lub pozyskaniu wiedzy o możliwości zaistnienia zdarzenia.	Prezes Zarządu	bieżąco	Zarządowi Banku, Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, KZR
2.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym	Istotne zdarzenia w zakresie wydajności i pojemności zasobów, w szczególności osiągnięcie progów związanych z przepustowością, wydajnością lub pojemnością.	ASIS	bieżąco	Gestorowi Systemu
3.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym	Istotne zdarzenia w zakresie wydajności i pojemności zasobów, w szczególności osiągnięcie progów związanych z przepustowością, wydajnością lub pojemnością.	Gestor Systemu	bieżąco	KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
4.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym	Istotne zdarzenia w zakresie wydajności i pojemności zasobów, w szczególności osiągnięcie progów związanych z przepustowością, wydajnością lub pojemnością.	KZR	bieżąco	Zarządowi Banku
5.	Zarządzanie	Istotne spostrzeżenia wynikające z monitoringu jakości usług	Prezes Zarządu	bieżąco	Zarządowi Banku, KZR i

	z współpracą z dostawcami usług informatycznych	świadczonych przez dostawców zewnętrznych, w szczególności problemy z ciągłością działania i jakością, mające wpływ na jakość usług, dotrzymanie czasu reakcji i naprawy w przypadku umów serwisowych dotyczących systemów wysokiej istotności.			Menadżerowi Operacyjnego	Ryzyka
6.	Zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego	Istotne sprostżenia po przeprowadzonych testach, stwierdzonych niedoskonałościach w planach awaryjnych i brakach w infrastrukturze teleinformatycznej, w szczególności dotyczące lokalizacji zapasowej, wymagające pilnych inwestycji lub zmian w planach / procedurach awaryjnych. Sporządza się tylko jeśli jest zasadne.	Gestor Systemu	bieżący	Zarządowi Banku, KZR, Menadżerowi Operacyjnego, ASIS	
7.	Zarządzanie projektami teleinformatycznymi	Informacja dotycząca istotnych zdarzeń / zakończeń w realizacji projektu IT. Sporządzana po zaistnieniu zdarzenia lub pozyskaniu wiedzy o możliwości zaistnienia zdarzenia.	Kierownik Projektu	bieżący	Zarządowi Banku	
8.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Istotne nieprawidłowości wykryte w ramach przeglądów uprawnień oraz podjęte w związku z nimi działania. Np. pozostawione aktywne konta osób już nie zatrudnionych w Banku, zbyt duży zakres nadanych uprawnień. Informacja sporządzana po wykryciu nieprawidłowości.	Prezes Zarządu	bieżący	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Operacyjnego	Ryzyka
9.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Pojawienie się istotnych ryzyk w zakresie środowiska teleinformatycznego wymagające podjęcia odpowiednio szybkiej reakcji (decyzji kierownictwa). Są to informacje o zbliżającym się terminie zakończenia wsparcia przez producentów istotnych komponentów infrastruktury teleinformatycznej, opublikowano informacje na temat podatności systemu informatycznego, dla którego nie przygotowano jeszcze poprawki, informacja na temat wykrytego złośliwego oprogramowania o znacznym ryzyku dla systemów informatycznych.	Gestor Systemu	bieżący	Zarządowi Banku, Właścicielom Systemów Informatycznych	
10.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacje o zidentyfikowanych wyjątkach od Polityki bezpieczeństwa informacji. Sporządzana odpowiednio szybko po wykryciu ryzyka (zależnie od charakteru i wagi ryzyka).	Prezes Zarządu	bieżący	Zarządowi Banku, Gestorowi Systemu, KZR, Menadżerowi Operacyjnego	Ryzyka
11.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Raportowanie incydentów naruszenia bezpieczeństwa mający istotny wpływ na bezpieczeństwo przetwarzanych danych, w tym w szczególności na bezpieczeństwo środków klientów (również w przypadkach incydentów, o których bank jest informowany przez zewnętrznego dostawcę usług). Informacja powinna wskazywać prawdopodobne przyczyny	Prezes Zarządu	bieżący	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Operacyjnego	Ryzyka

		oraz skutki. Bieżąca informacja o stanie realizacji podjętych działań naprawczych w związku z wystąpieniem incydentów o istotnym znaczeniu dla Banku.			
12.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacja o zmianie przepisów prawa, regulacji zewnętrznych i zawartych umów.	Kancelaria Prawna	bieżąco	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Operacyjnego
13.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacja o zmianie przepisów prawa, regulacji zewnętrznych i zawartych umów.	Zarząd Banku	bieżąco	Radzie Nadzorczej

II . MIESIĘCZNIE					
I	Zarządzanie płynnością	<p>Źródła finansowania działalności Banku: Podział pasywów ogółem Banku według na następujące wielkości:</p> <ul style="list-style-type: none"> - depozyty - środki pozyskane od banków - wyemitowane papiery wartościowe - kapitał udziałowy, rezerwowy <p>Struktura i stabilność depozytów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podział depozytów Banku według: <ul style="list-style-type: none"> - rodzaju podmiotu - terminu (bieżące, terminowe) 2. Koncentracje depozytów 3. Depozyty osób wewnętrznych 4. Wskaźniki osadu 5. Wskaźnik zrywalności <p>Zobowiązania pozabilansowe udzielone:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Struktura 2. Wskaźnik osadu <p>Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zestawienie terminów płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych 2. Wskaźniki płynności 3. Realizacja limitów <p>Analiza wskaźników: Wskaźniki płynności</p> <p>Realizacja limitów nałożonych na ryzyko płynności. Testy warunków skrajnych:</p> <p>Maksymalny okres (kasowej/bezgotówkowej) obsługi klientów, w przypadku zaistnienia utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.</p> <p>Nadzorcze miary płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realizacja nadzorczych miar płynności w układzie dziennym. 2. Trendy i zmiany w składowych nadzorczych miar płynności. 	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	<p>Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)</p>	<p>Komitetowi Zarządzania Ryzykami</p>

2.	Ryzyko stopy procentowej	<p>Wskaźnik LCR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realizacja wskaźnika LCR 2. Trendy i zmiany w składowych wskaźnika <p>Awaryjne przepływy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Szczegółowe zestawienie wpływu środków i pozyskania środków w sytuacji awaryjnej 2. Zewnętrzne źródła regulowania płynności w sytuacji awaryjnej 	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)
		<p>Struktura bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kwota aktywów/pasywów wrażliwych 2. Kwota aktywów/pasywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w aktywach/pasywach wrażliwych 3. Kwota aktywów/pasywów wrażliwych o poszczególnych stopach bazowych w aktywach/pasywach wrażliwych 4. Wskaźniki dotyczące aktywów/pasywów wrażliwych. <p>Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka przeszacowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zestawienie terminów przeliczanych aktywów, pasywów wrażliwych ogółem oraz oddzielnie dla poszczególnych stóp referencyjnych 2. Wskaźniki luki przeszacowania 3. Luka skumulowana 4. Zestawienie terminów przeliczanych aktywów, pasywów wrażliwych ogółem oraz oddzielnie dla poszczególnych stóp referencyjnych z uwzględnieniem w wielkości luk mnożników występujących w multiplikatywnych formułach oprocentowania. <p>Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku z tytułu ryzyka przeszacowania 2. Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku z tytułu ryzyka bazowego 3. Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku z tytułu ryzyka krzywej dochodowości 4. Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku z tytułu ryzyka krzywej opcji klienta 5. Realizacja limitów wpływu zmiany stóp procentowych na annualizowany wynik odsetkowy pomniejszony o rozliczoną 	Komitetowi Zarządzania Ryzykami	

	<p>provizję. Pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka. Analiza wskaźników.</p>				
	<p>Zestawienie oprocentowań kredytów i depozytów oraz prowizji i opłat za czynności bankowe na rynku lokalnym</p>		Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Miesięcznie	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
	<p>Analiza oprocentowań, opłat i prowizji na rynku lokalnym</p>		Komitet Ryzykami	Miesięcznie	Zarządowi Banku
3.	<p>Ryzyko kredytowe</p> <p>Struktura aktywów i zobowiązań pozabilansowych: Podział aktywów ogółem Banku według wartości bilansowej i udziału % na następujące wielkości:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kasa - rachunek bieżący i lokaty w Banku Zrzeszającym - dłużne papiery wartościowe - inne papiery wartościowe - kredyty - jednostki funduszy inwestycyjnych - majątek trwały - zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania - zobowiązania finansowe gwarancyjne <p>Struktura kredytów: Podział kredytów Banku według wartości i udziału w % na strukturę:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rodzajową, - podmiotową, - jakościową, w tym pokazanie wysokości zastosowanych pomniejszeń do naliczania rezerw celowych i pokazanie wysokości utworzonych rezerw celowych <p>Analiza wskaźników Wykaz wskaźników:</p> <ul style="list-style-type: none"> - udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, - stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi, - udział łącznej wielkości kredytów klientów posiadających duże zaangażowania w kredytach ogółem, 		<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	<p>Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)</p>	<p>Komitetowi Zarządzania Ryzykami</p>
			<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	<p>Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)</p>	<p>Komitetowi Zarządzania Ryzykami</p>
			<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	<p>Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)</p>	<p>Komitetowi Zarządzania Ryzykami</p>

		– udział kredytów osób wewnętrznych w kredytach ogółem, Realizacja limitów Stopień realizacji limitów wyznaczonych w procedurze	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
4.	Ryzyko koncentracji	Wykaz dużych ekspozycji Banku : Wykaz kredytobiorców posiadających zaangażowanie równe lub wyższe niż 10% kapitału uznanego z pokazaniem: – poszczególnych składników zaangażowania (w tym: kapitał, odsetki, zobowiązanie pozabilansowe, kwota rezerw celowych oraz nierozliczonej prowizji w czasie) – wielkość zaangażowania w odniesieniu do kapitału uznanego – realizacja limitów jednostkowych, – realizacji limitu łącznego. Wykaz znaczących zaangażowań, dużych ekspozycji i indywidualnie istotnych ekspozycji.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Miesięcznie do 15 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
5.	Ryzyko kapitałowe	Poziom wymogów kapitałowych na ryzyko I Filaru: Wartość wymogu kapitałowego z tytułu: – ryzyka kredytowego, – ryzyka operacyjnego, – wyliczenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – informacja w zakresie współczynników kapitałowych	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego; na podstawie informacji uzyskanych od Komórki zarządzającej i windykacji	Miesięcznie do 15 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarządowi
6.	Ryzyko kapitałowe	Poziom, struktura i zmiany funduszy własnych. Poziom i zmiany współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem. Poziom i struktura kapitału wewnętrznego. Poziom uznanego kapitału.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Miesięcznie do 15 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
7.	Analiza ryzyka bankowego	Raport dotyczący analizy następujących rodzajów ryzyka bankowego:	Komitet Zarządzania Ryzykami	Miesięcznie do 20 dnia każdego	Zarządowi

	poziomu adekwatności kapitałowej	<ul style="list-style-type: none"> - kredytowego - koncentracji - płynności - stopy procentowej - kapitałowego 			mięsiąca	
8.	Ryzyko operacyjne	Raport z monitoringu KRI, zdarzeń i strat operacyjnych oraz poziomu ryzyka operacyjnego, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami	
		Analiza poziomu ryzyka operacyjnego	Komitet Zarządzania Ryzykami	Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku	
9.	Ryzyko wyniku finansowego	Rachunek zysków i strat. Informacja o aktualnej strukturze bilansu.	Główny Księgowy Główny Księgowy	Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca) Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku Zarządowi Banku	
10.	Przestrzeganie przepisów w zakresie prania pieniędzy	Raport z dokonanej analizy transakcji. Globalna Ocena Klienta	Koordynator Koordynator	Miesięcznie (do 5 dnia każdego miesiąca) Miesięcznie (do 5 dnia każdego miesiąca)	Prezesowi Zarządu Banku Prezesowi Zarządu Banku	
11.	Sprawy kadrowe	Sprawozdanie o stanie zatrudnienia na ostatni dzień każdego miesiąca Sprawozdanie o stanie zatrudnienia w każdym dniu miesiąca	Stanowisko ds. samorządu, kadr i ryzyka braku zgodności	miesięcznie Do 5 dnia każdego miesiąca	Zarządowi Banku Głównemu Księgowemu	

III. KWARTALNIE

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkładana jest
1.	Strategia Banku	Realizacja strategii – wykonywanie zadań dla jednostek organizacyjnych.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka	Kwartalnie (do 15 dnia po kwartale)	Prezesowi Zarządu Banku

2.	Strategia zarządzania ryzykiem		operacyjnego. Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządzania
3.	Ryzyko operacyjne	<p>Analiza realizacji apetytu na ryzyko</p> <p>Testy warunków skrajnych</p> <p>Zbadanie konieczności ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne</p> <p>Zaopiniowane wyniki testów warunków skrajnych</p> <p>Raport z monitoringu KRI</p> <p>Raport o stanie systemów, sieci oraz infrastruktury teleinformatycznej, efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych, bezpieczeństwa informatycznego i bezpieczeństwa danych (w tym osobowych)</p> <p>Raport o stanie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - infrastruktury teleinformatycznej, - bezpieczeństwa informatycznego, - bezpieczeństwa danych, - jakości pracy Administratora Systemu i Sieci, - efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych w zakresie rozwiązań informatycznych - incydentach naruszenia bezpieczeństwa informatycznego <p>Raport z ryzyka operacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i danych osobowych - efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych - jakości pracy Administratora systemu i Sieci - naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego <p>Sprawozdanie z przebiegu bieżącego monitorowania jakości danych</p>	<p>Komitet Zarządzania Ryzykami</p> <p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p> <p>Komitet Zarządzania Ryzykami</p> <p>Komitet Zarządzania Ryzykami</p> <p>Administrator systemu i sieci</p> <p>Gestor Systemu</p> <p>Komitet Zarządzania Ryzykami</p> <p>WSI</p>	<p>Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 15 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 10 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)</p> <p>Kwartalnie (do 25 dnia zakończeniu kwartału)</p> <p>do 30 dnia po kwartale</p>	<p>Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku</p> <p>Komitet Zarządzania Ryzykami</p> <p>Zarządowi Banku</p> <p>Radzie Nadzorczej Banku,</p> <p>Zarządowi Banku</p> <p>Radzie Nadzorczej Banku,</p> <p>Gestorowi systemu</p> <p>Komitet Ryzykami</p> <p>Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku, Komórcie Monitorującej Ryzyka</p> <p>Zarządowi Banku</p>	

4.	Ryzyko kredytowe	<p>Testy warunków skrajnych: Wyniki przeliczenia testów wrażliwości wraz ze wskazaniem ich wpływu na wynik finansowy Banku</p> <p>Wykaz ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych lub przekazanych do windykacji: Wykaz ekspozycji z pokazaniem: – wysokości zadłużenia z podziałem na kapitał i odsetki kategorii ryzyka – wysokości utworzonych rezerw celowych – kwotą należności odzyskanych – komentarzem dotyczącym dalszego postępowania</p> <p>Raport odstępstw od przyjętych standardów kredytowych Opis odstępstwa z podaniem umowy kredytowej, kwoty zaangażowania, jednostki podejmującej decyzję</p> <p>Realizacja limitów</p>	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p> <p>Komórka zarządzająca i windykacji</p>	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządzania
5.	Ryzyko DEK	<p>Struktura portfela detalicznych ekspozycji kredytowych: Struktura portfela DEK z pokazaniem wartości poszczególnych podportfeli oraz ich procentowego udziału w DEK</p> <p>Realizacja limitów: Zaprezentowanie stopnia realizacji przyjętych limitów</p> <p>Analiza ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych</p>	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p> <p>Komórka ds. Zarządzania Ryzykami</p>	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządzania
			Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku	Zarządzania

6.	Ryzyko EKZH	Struktura portfela EKZH z pokazaniem wartości poszczególnych portfeli oraz ich procentowego udziału w EKZH, struktura jakościowa, poziom utworzonych rezerw. Stopień realizacji przyjętych limitów. Struktura portfela EKZH z pokazaniem wartości poszczególnych portfeli oraz ich procentowego udziału w EKZH, struktura jakościowa, poziom utworzonych rezerw. Stopień realizacji przyjętych limitów.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządzania
7.	Ryzyko koncentracji	Koncentracje branżowe: Wykaz koncentracji branżowych z pokazaniem: - wysokości zadłużenia w daną branżę - struktury - odniesienia do kapitału uznanego - realizacji limitów - rezerw celowych Koncentracje zabezpieczeń: Wykaz koncentracji zabezpieczeń z pokazaniem: - wysokości zadłużenia w daną branżę - struktury - odniesienia do kapitału uznanego - realizacji limitów - rezerw celowych Koncentracje podmiotowe: Limity koncentracji podmiotowych wynikające z CRR oraz limity wewnętrzne dotyczące dużych, indywidualnie istotnych i znaczących ekspozycji.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami	Zarządzania

8.	Płynność finansowa Banku	<p>Report ryzyka płynności, zawierający:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności, - zestawienie wskaźnika LCR, - raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania, - zestawienie poziomu i wskaźników luki płynności, - wybrane wskaźniki ekonomiczne, - informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań pasywnych Banku, - testy warunków skrajnych, - wskaźniki zrywalności i odnawialności depozytów - poziom limitów, - poziom bazy depozytowej banku, - stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka dynamiczna: <p>1. Zestawienie terminów płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych 2. Wskaźniki płynności 3. Realizacja limitów.</p>	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami
9.	Ryzyko stopy procentowej	<p>Struktura bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej. Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku. Testy warunków skrajnych. Analiza wskaźników. Realizacja limitów.</p>	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.</p>	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami
10.	Ryzyko wyniku finansowego	<p>1. Analiza wykonania Planu Finansowego. 2. Analiza wykonania Planu Finansowego.</p>	<p>Członek Zarządu Główny Księgowy Komitet Zarządzania Ryzykami</p>	<p>Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale) Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)</p>	<p>Komitetowi Ryzykami Prezesowi Zarządu Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku.</p>
11.	Ryzyko kapitałowe	<p>Dodatkowe wymogi kapitałowe: - wymóg kapitałowy na istotne rodzaje ryzyka (aktualizacja kwartalnie) - wewnętrzny współczynnik wypłacalności Realizacja limitów alokacji kapitału</p>	<p>Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Komórka ds.</p>	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Ryzykami

			sprawozdawczości, ryzyk, plan i zarządzania zmianami w tym: Menadżer ryzyka operacyjnego. Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plan i zarządzania zmianami w tym: Menadżer ryzyka operacyjnego.	dnia po kwartale)	Ryzykami
		Testy warunków skrajnych : Analiza wpływu czynników nieoczekiwanych na poziom funduszy własnych i adekwatność kapitałową		Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
12.	Analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej	Raport do tyczący łącznie analizy następujących rodzajów ryzyka bankowego: - kredytowego - koncentracji - płynności - stopy procentowej - kapitałowego	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)	Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku
13.	Kontrola wewnętrzna	Sprawozdanie z kontroli wewnętrznej (tematyka kontroli, stwierdzone nieprawidłowości, wydane zalecenia i ich realizacja, realizacja planu kontroli).	osoby wykonujące kontrolę wewnętrzną	Kwartalnie (do 15 dnia roboczego po kwartale)	Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku
14.	Przestrzeżenie przepisów w zakresie prania pieniędzy	Informacja z realizacji zasad przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy.	Koordynator	Kwartalnie (do 15 dnia po kwartale)	Prezesowi Zarządu Banku
15.	Sprawy kadrowe	Wykorzystanie urlopów wypoczynkowych.	Stanowisko ds. samorządowych, kadr i ryzyka braku zgodności	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Zarządowi Banku
16.	Polityka bancassurance	Poziom ryzyka oraz jakość i skuteczność stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia, na które składają się informacje o: a) przypadkach odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę świadczenia oraz o przyczynach wystąpienia tych zdarzeń; b) przypadkach odmowy wypłaty świadczeń przez zakład ubezpieczeń. Ilość złożonych skarg i reklamacji, liczba uwzględnionych skarg i reklamacji.	Komórka Zarządzająca i Windykacji	Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca zakończeniu kwartału	Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd
			Komórka rozpatrująca	Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu	Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd

					Komórka Zarządzająca Windykacji	kwartału	Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd
	Realizacja akceptowalnego poziomu ryzyka; realizacja polityki zarządzania ryzykiem zabezpieczeń w formie ubezpieczenia.					Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału	
	Ocena sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń.				Komórka Zarządzająca Windykacji	rocznie	Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd
	Prawidłowość stosowanej polityki rachunkowości.				Główny Księgowy	Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału	Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd
	Obowiązujące procedury i standardy obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasady monitorowania ich przestrzegania wraz z wnioskami i propozycjami wprowadzenia ewentualnych zmian.				Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie	Zarząd, Rada Nadzorcza
	Informacje wymienione powyżej powinny pozwolić Radzie Nadzorczej na ocenę i ewentualną weryfikację polityki Banku w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych.				Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie	Zarząd, Rada Nadzorcza

IV. PÓLROČZNIE:

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkladana jest
1.	Zarządzanie zmianami	1. Wyniki monitorowania realizacji skutków ekonomicznych nowych produktów. 1. Wyniki monitorowania realizacji skutków ekonomicznych nowych produktów.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl półroczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
2.	Zarządzanie	Raport ze stanu Bezpieczeństwa Banku	Oficer Bezpieczeństwa	Cykl półroczny	Zarządowi Banku Radzie Banku, Zarządowi Banku

3.	Przestrzeganie przepisów prawa w zakresie prania pieniędzy	Sprawozdanie z realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy	Prezes Zarządu Banku	Cykl półroczny	Zarządowi Banku
4.	Zarządzanie jakością danych	Raport dotyczący jakości danych	Prezes Zarządu	do końca drugiego miesiąca po zakończeniu półroczna	Zarządowi Banku, Menadżerowi ryzyka operacyjnego

V. ROCZNE:

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkładana jest
1.	Strategia Banku	Realizacja strategii Banku.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego. Zarząd	Cykl roczny	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku
2.	System kontroli wewnętrznej	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.		do końca stycznia kolejnego roku	Radzie Nadzorczej Banku
3.	Ryzyko kredytowe	Test wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka kredytowego.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Rada Nadzorcza
4.	Ryzyko DEK	Testy wrażliwości.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego, Komórka zarządzająca.	do końca lutego kolejnego roku	KZR, Zarząd, Rada Nadzorcza

		Testy wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka DEK	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
5.	Ryzyko koncentracji	Testy wrażliwości.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca lutego kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
		Test wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka koncentracji.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
6.	Ryzyko EKZH	Wyniki testów wrażliwości.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego; Komórka zarządzająca i windykacji	do końca III kwartału	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
		Test wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka EKZH	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego;	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
		Stopień pokrycia EKZH zabezpieczeniami (wskaźnik LTV).	Komórka zarządzająca i windykacji	do końca II kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada
7.	Ryzyko płynności	Test wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Nadzorcza Rada

8.	Ryzyko stopy procentowej	Test wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka stopy procentowej.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	do końca I kwartału kolejnego roku	KZR, Zarząd, Rada Nadzorcza
9.	Ryzyko operacyjne	Raport dotyczący weryfikacji wyników samooceny ryzyka operacyjnego (w tym w zakresie środowiska teleinformatycznego) (weryfikacja przeprowadzana w terminie zgodnym z decyzją Zarządu na wniosek KZR, nie rzadziej niż raz w roku).	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Zarząd, Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, plac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.
		Raport roczny o stanie systemów i sieci informatycznych w Banku oraz proponowanych kierunkach rozwoju na okres co najmniej 2 lat	Administrator Systemu i Sieci	do 30 listopada każdego roku	Zarządowi Banku
		Ocena przedsiębiorcy, któremu powierzono wykonywanie czynności związanych z działalnością bankową w Banku (z wyłączeniem dostawców usług teleinformatycznych).	Prezes Zarządu	Cykl roczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Raport dotyczący ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania czynności bankowych	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku
Ryzyko operacyjne					
1.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Zagregowane informacje dotyczące wyników bieżącego monitorowania, wyniki okresowej oceny jakości danych o kluczowym znaczeniu dla Banku. Wprowadzone mechanizmy walidacyjne, mechanizmy kontrolne w systemie informatycznym, wynik weryfikacji wymaganych parametrów jakościowych (wartości progowe). Sporządzana raz do roku, po przeglądzie okresowym jakości danych.	Prezes Zarządu	rocznie	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego

2.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacją	Zagregowane informacje dotyczące wyników bieżącego monitorowania, wyniki okresowej oceny jakości danych o kluczowym znaczeniu dla Banku. Wprowadzone mechanizmy walidacyjne, mechanizmy kontrolne w systemie informatycznym, wynik weryfikacji wymaganych parametrów jakościowych (wartości progowe). Sporządzana raz do roku, po przeglądzie okresowym jakości danych.	KZR	rocznie	Radzie Nadzorczej
3.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacją	Sprawozdanie ze współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, w szczególności ocena całościowej współpracy z każdym z kluczowych dostawców.	Prezes Zarządu	rocznie	KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
4.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacją	Sprawozdanie ze współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, w szczególności ocena całościowej współpracy z każdym z kluczowych dostawców.	KZR	rocznie	Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej
5.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacją	Informacja na temat wyników przeprowadzonych testów planów ciągłości działania oraz ich ocenę w kontekście oczekiwanych czasów odtworzenia procesów krytycznych / (w tym czasów odtworzenia systemów krytycznych / wysokiej istotności w informatycznych wysokiej istotności) na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak: przepustowość łączy, dostępność systemów, wydajność systemów, pojemność pamięci, poprawność wykonywania kopii zapasowych.	Prezes Zarządu	rocznie	KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
6.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacją	Informacja na temat wyników przeprowadzonych testów planów ciągłości działania oraz ich ocenę w kontekście oczekiwanych czasów odtworzenia procesów krytycznych / (w tym czasów odtworzenia systemów krytycznych / wysokiej istotności w informatycznych wysokiej istotności) na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak: przepustowość łączy, dostępność systemów, wydajność systemów, pojemność pamięci, poprawność wykonywania kopii zapasowych.	KZR	rocznie	Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej

7.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Raport z realizacji portfela projektów IT.	Sekretarz sterującego projektem	rocznie	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej
8.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Zmiany kadrowe w ostatnim okresie. Informacje o przeprowadzonych szkoleniach specjalistycznych dla administratorów / informatyków oraz dla użytkowników z zakresu bezpieczeństwa informacji.	Stanowisko ds. samorządu, kadr i ryzyka braku zgodności	rocznie	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej
9.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Ocena adekwatności struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.	Gestor Systemu	rocznie	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej
10.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Ocena skuteczności funkcjonowania, zarządzania uprawnieniami.	Prezes Zarządu	rocznie	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
11.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Wyniki identyfikacji i szacowania ryzyka w zakresie środowiska teleinformatycznego - tabela z poziomami zidentyfikowanych ryzyka (w ramach samooceny) oraz podsumowanie informacji o istotnych ryzykach (i sposobie postępowania z nimi), które pojawiły się w ostatnim okresie. Rezultaty badania efektywności wprowadzonych mechanizmów kontrolnych (w tym pod kątem występujących trendów), np. porównanie wyników ostatniego audytu bezpieczeństwa teleinformatycznego z wynikami poprzedniego audytu.	Prezes Zarządu	rocznie	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
12.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Podsumowanie najistotniejszych incydentów (bez szczegółów technicznych), które wystąpiły w ostatnim okresie sprawozdawczym. Informacja na temat skuteczności i sprawności podjętych działań naprawczych.	Prezes Zarządu	rocznie	Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej

13.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacjami	Informacja na temat zgodności z wymaganiami dotyczącymi obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i zewnętrznych, zawartych umów i przyjętych w banku standardów.	Kancelaria Adwokacka	rocznie	Zarządowi Banku
14.	Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego	Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku w zakresie: 1) Zarządzanie jakością danych, 2) Zarządzanie wydajnością i pojemnością systemów informatycznych, usługami świadczonymi na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych, 3) Zarządzanie współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych, 4) Zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego.	ASIS	do końca marca po zakończeniu roku	Zarządowi, Menadżerowi ryzyka operacyjnego
15.	Ryzyko braku zgodności	Raport o ryzyku braku zgodności	Stanowisko ds. samorządu, kadr i ryzyka braku zgodności	Cykl roczny	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku
		Raport w sprawie przestrzegania zgodności	Zarząd	Cykl roczny	Radzie Nadzorczej
		Informacja dotycząca stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności	Stanowisko ds. samorządu, kadr i ryzyka braku zgodności	Cykl roczny	Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku
16.	Zarządzanie zmianami	Wyniki monitorowania realizacji harmonogramu prac oraz realizacji planów przedstawionych w uzasadnieniu ekonomicznym przy otwieraniu nowych jednostek Banku.	Komórka ds. sprawozdawczości, ryzyk, płac i zarządzania zmianami w tym Menadżer ryzyka operacyjnego.	Cykl roczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Wyniki monitorowania realizacji harmonogramu prac oraz realizacji planów przedstawionych w uzasadnieniu ekonomicznym przy otwieraniu nowych jednostek Banku.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Zarządowi Banku
17.	Bezpieczeństwo danych osobowych	Sprawozdanie roczne na temat stanu Systemu Ochrony Danych Osobowych	Administrator Bezpieczeństwa Informacji	do 15 lutego kolejnego roku	Zarządowi Banku

Informacje przedstawiane są na posiedzeniach Zarządu i posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz na naradach z Kierownictwem Banku Spółdzielczego w Prabutach.

W procesie tworzenia, a następnie zatwierdzenia sprawozdania finansowego uczestniczą następujące organy statutowe Banku oraz jednostki zewnętrzne:

- Zarząd Banku – na etapie sporządzania sprawozdania finansowego,
- Rada Nadzorcza – na etapie sporządzania sprawozdania finansowego, przedkładanego przez Zarząd,
- Biegły rewident, wpisany na Krajową Listę Biegłych Rewidentów – na etapie oceny sprawozdania finansowego, dokonanej w oparciu o ustawę o rachunkowości,
- Ograny skarbowe – na etapie kontroli skarbowej,
- Zebranie Przedstawicieli Banku – na etapie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy.

Dokonując oceny, a następnie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy Zebranie Przedstawicieli podejmuje stosowną uchwałę.