

Załącznik 2  
do Uchwały nr 5 Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Prabutach  
z dnia 31.08.2021r.



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**Instrukcja**  
**„System Informacji Zarządczej”**  
**w Banku Spółdzielczym w Prabutach**

Prabuty, sierpień 2021 r.

## **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 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) kolegiałnie 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 i ryzyka. 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 Gestor Systemu informatycznego,;
  - 4) Stanowiska ds. księgowości,

- 5) Menadżer ryzyka odpowiedzialny za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka,
- 6) Pion handlowy:
  - Stanowiska kredytów;
  - Stanowiska obsługi kasowo - depozytowej,
- 7) Zastępca Głównego Księgowego,
- 8) Stanowisko ds. monitoringu i windykacji,
- 9) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 10) Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka,
- 11) Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności,
- 12) Administrator Systemu i Sieci Informatycznej Banku / ASiS/,
- 13) Właściciele Systemów Informatycznych 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	1. Zestawienie przepływów środków pieniężnych: w kredytach, środków na rachunkach bankowych i obroty w rozliczeniach międzybankowych.	Stanowiska ds. kredytów, obsługi kasowo-depozytowej, księgowości.	codziennie	Komórcie zarządzającej ryzykiem płynności tj. Z-cy Głównego Księgowego
		2. Stany gotówki w kasach wraz z zapotrzebowaniem.	Pracownik obsługi kasowo-depozytowej / Kasjer I zmiany/ po uzgodnieniu zapotrzebowania z Kierownikiem Pionu ds. Handlowych.	codziennie	Komórcie zarządzającej ryzykiem płynności tj. Z-cy Głównego Księgowego
		3. Zagospodarowanie wolnych środków.	Komórka zarządzająca ryzykiem płynności tj.Z-ca Głównego Księgowego	codziennie	Członkowi Zarządu-Głównemu Księgowemu
		4. Obliczanie wskaźnika płynności LCR, NSFR	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	codziennie	Członkowi Zarządu-Głównemu Księgowemu
2.	Ryzyko braku zgodności	Raport o nieprawidłowościach zgłoszonych w ramach anonimowego zgłaszania informowania o nieprawidłowościach	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	bieżąco	Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku
3.	Kontrola wewnętrzna	Istotne nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych i skuteczności działań służących usunięciu nieprawidłowości.	Kierownicy Komórek	bieżąco	Zarządowi Banku
<b>Ryzyko operacyjne</b>					
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.	Zarząd	bieżąco	Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, ASiS, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem
2.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym	Istotne zdarzenia w zakresie wydajności i pojemności zasobów, w szczególności osiąganie progów związanych z przepustowością, wydajnością lub pojemnością.	ASiS	bieżąco	Gestorowi Systemu
3.	Zarządzanie	Istotne zdarzenia w zakresie wydajności i pojemności	Gestor Systemu	bieżąco	Zarządowi Banku,

	bezpieczeństwem teleinformatycznym	zasobów, w szczególności osiągnięcie progów związanych z przepustowością, wydajnością lub pojemnością.			Komitetowi Zarządzania Ryzykiem i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego,
4.	Zarządzanie współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych	Istotne spostrzeżenia wynikające z monitoringu jakości usług świadczonych przez dostawców zewnętrznych, w szczególności problemy z ciągłością działania i jakością, mające wpływ na jakość usług, dotrzymanie czasów reakcji i naprawy w przypadku umów serwisowych dotyczących systemów wysokiej istotności.	Prezes Zarządu	bieżąco	Zarządowi Banku, KZR i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, ASiS
5.	Zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego	Istotne spostrzeżenia 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	bieżąco	Zarządowi Banku, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, ASiS
6.	Zarządzanie projektami teleinformatycznymi	Informacja dotycząca istotnych zdarzeń / zakłóceń w realizacji projektu IT. Sporządzana po zaistnieniu zdarzenia lub pozyskaniu wiedzy o możliwości zaistnienia zdarzenia.	Kierownik Projektu	bieżąco	Zarządowi Banku, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, ASiS
7.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Pojawienie się istotnych ryzyk w zakresie środowiska teleinformatycznego wymagające podjęcia odpowiednio szybkiej reakcji (decyzji kierownictwa). Informacja 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	bieżąco	Zarządowi Banku, Właścicielom Systemów Informatycznych, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Menedżer Ryzyka Operacyjnego
8.	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).	Zarząd	bieżąco	Gestorowi Systemu, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
9.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacja o zmianie przepisów prawa, regulacji zewnętrznych i zawartych umów.	Kancelaria Prawna/ SGB – Bank S.A., SSO	bieżąco	Zarządowi Banku, a Zarząd, Komitetowi Zarządzania Ryzykiem i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego



10.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacja o zmianie przepisów prawa, regulacji zewnętrznych i zawartych umów.	Zarząd Banku	bieżąco	Radzie Nadzorczej
11.	Zarządzanie ciągłością działania	Raport z sytuacji kryzysowej i usunięcia jej skutków	Komitet Zarządzania Ryzykami	bieżąco	Zarządowi Banku
12.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Raport w zakresie incydentu bezpieczeństwa teleinformatycznego	Koordynator Incydentu	bieżąco	Zarządowi Banku, Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka, ASiS.
13.	<b>Przestrzeganie przepisów w zakresie prania pieniędzy</b>	Informacja o transakcji podejrzanej	Koordynator	bieżąco	Prezesowi Zarządu Banku
		Informacja o zmianie kategorii ryzyka Klienta	Koordynator	bieżąco	Zarządowi Banku
14.	Zarządzanie projektami	Informacja na temat stanu portfela projektów środowiska teleinformatycznego	Komitet Sterujący	bieżąco	Zarządowi Banku, Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka

#### Reklamacje i skargi

1.	<b>Reklamacje zasadne</b>	Informacja o reklamacji zasadnej.	Komórka Rozpatrująca	bieżąco	Zarządowi Banku i odpowiednim komórkom
		Analiza wpływu reklamacji zasadnej na ryzyko w Banku w zakresie określonym w § 19 ust. 1 i 2 Zasad składania i rozpatrywania reklamacji w Banku... ,	Wyznaczone komórki organizacyjne	bieżąco	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka
		Analiza wpływu reklamacji zasadnej na ryzyko w Banku w zakresie określonym w § 19 ust. 1 i 2 Zasad składania i rozpatrywania reklamacji w Banku... ,	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	bieżąco	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Informacja o nieprawidłowościach i sposobie usunięcia oraz proponowanych zmianach.	Komitet Zarządzania Ryzykami	bieżąco	Zarządowi Banku

#### II . MIESIĘCZNIE

1.	Zarządzanie płynnością	<p><b>Źródła finansowania działalności Banku:</b>  Podział pasywów ogółem Banku według na następujące wielkości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- depozyty</li> <li>- środki pozyskane od banków</li> <li>- wyemitowane papiery wartościowe</li> <li>- kapitał udziałowy, rezerwy</li> </ul> <p><b>Struktura i stabilność depozytów:</b>  1. Podział depozytów Banku na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- środki gospodarstw domowych</li> <li>- środki pozostałych podmiotów niefinansowych</li> <li>- depozyty instytucji samorządowych</li> <li>- pozostałe depozyty podmiotów niefinansowych (depozyty dużych deponentów, depozyty osób wewnętrznych)</li> <li>- depozyty podmiotów finansowych</li> </ul> <p>2. Koncentracje depozytowe  3. Wskaźniki osadu  4. Wskaźnik zrywalności</p> <p><b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone:</b>  1. Struktura  2. Wskaźnik osadu</p> <p><b>Alternatywne źródła finansowania :</b>  - rejestr aktywów nieobciążonych i dodatkowych źródeł finansowania,  - wartości ww. pozycji , ich porównanie z wynikami testów warunków skrajnych.</p> <p><b>Wskaźniki wczesnego ostrzegania</b>  - wskaźniki, analiza.</p> <p><b>Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka płynności:</b>  1. Zestawienie terminów płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych  2. Wskaźniki płynności  3. Realizacja limitów</p> <p><b>Analiza wskaźników:</b>  Wskaźniki płynności</p>	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie (do 20 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
----	------------------------	--	---------------------------------------	---	---------------------------------

		Realizacja limitów nałożonych na ryzyko płynności. <b>Wskaźnik LCR:</b> 1. Realizacja wskaźnika LCR 2. Trendy i zmiany w składowych wskaźnika <b>Wskaźnik NSFR</b>			
2.	Ryzyko kredytowe	<b>Struktura aktywów i zobowiązań pozabilansowych:</b> Podział aktywów ogółem Banku według wartości bilansowej i udziału % na następujące wielkości: – 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	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie (do 20 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Struktura kredytów:</b> Podział kredytów Banku według wartości i udziału w % na strukturę: – rodzajową, – podmiotową, – jakościową, w tym pokazanie wysokości zastosowanych pomniejszeń do naliczania rezerw celowych i pokazanie wysokości utworzonych rezerw celowych	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie (do 20 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Analiza wskaźników</b> Wykaz wskaźników: – udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, – stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi, – udział łącznej wielkości kredytów klientów posiadających duże zaangażowania w kredytach ogółem, – udział kredytów osób wewnętrznych w kredytach ogółem, – udział kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie (do 20 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– wskaźnik Texas,</li> <li>– udział kredytów zrównoważonych środowiskowo w portfelu kredytowym.</li> </ul>			
		<p><b>Realizacja limitów</b> Stopień realizacji limitów wyznaczonych w procedurze</p>	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie (do 20 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<p>Sprawozdania w zakresie rezerw celowych:</p> <p>1) Informacja o planowanych zmianach klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższych kategorii ryzyka kredytowego oraz o rezerwach celowych/odpisach aktualizujących planowanych do utworzenia/dotworzenia w danym miesiącu.</p> <p>2) Informacja o zmianach klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższych kategorii ryzyka kredytowego oraz o rezerwach celowych/odpisach aktualizujących utworzonych /dotworzonych w danym miesiącu.</p>	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Miesięcznie do 5 dnia następnego miesiąca	Zarządowi Banku
3.	<b>Ryzyko koncentracji</b>	<p><b>Wykaz dużych ekspozycji Banku :</b> Wykaz kredytobiorców posiadających zaangażowanie równe lub wyższe niż 10% kapitału uznanego z pokazaniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– poszczególnych składników zaangażowania (w tym: kapitał, odsetki, zobowiązanie pozabilansowe, kwota rezerw celowych oraz nierozliczonej prowizji w czasie)</li> <li>– wielkość zaangażowania w odniesieniu do kapitału uznanego – realizacja limitów jednostkowych,</li> <li>– realizacji limitu łącznego.</li> </ul> <p>Wykaz znaczących zaangażowań, dużych ekspozycji i indywidualnie istotnych ekspozycji.</p>	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie do 20 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
4.	<b>Ryzyko kapitałowe</b>	<p>1) Wykaz ekspozycji kredytowych, wobec klientów, którzy nie spełniają warunków zastosowania współczynnika wsparcia MŚP.</p> <p>2) Wykaz ekspozycji kredytowych spełniających warunki zastosowania współczynnika wsparcia infrastruktury.</p> <p>3) Wykaz ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Miesięcznie do 7 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka
		<p>1) Wykaz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.</p> <p>2) Wykaz ekspozycji kredytowych o indywidualnym</p>	Stanowiska kredytów	Miesięcznie do 7 dnia roboczego po zakończeniu	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka

		sposobie zarządzania dla których zastosowano odstępstwa od przyjętych standardów postępowania.		miesiąca	
		<b>Poziom wymogów kapitałowych na ryzyko I Filaru:</b> Wartość wymogu kapitałowego z tytułu: – ryzyka kredytowego, – ryzyka operacyjnego, – wyliczenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – informacja w zakresie współczynników kapitałowych	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie do 20 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
5.	<b>Ryzyko kapitałowe</b>	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. MREL Realizacja celów zawartych w Awaryjnym Planie Kapitałowym	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Miesięcznie do 20 dnia każdego miesiąca	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
6.	<b>Analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej</b>	Raport dotyczący analizy następujących rodzajów ryzyka bankowego: – kredytowego – koncentracji – płynności – kapitałowego	Komitet Zarządzania Ryzykami	Miesięcznie do 25 dnia każdego miesiąca	Zarządowi
7.	<b>Reklamacje i skargi</b>	Informacja o przyjętych i zarejestrowanych skargach i reklamacjach, w tym ubezpieczeniowych.	Komórka Rozpatrująca	Miesięcznie ( do 10-go dnia po kwartale)	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka, Stanowisku ds. samorządu, kadr i zgodności
8.	<b>Sprawy sądowe</b>	Informacja o ilości i przebiegu spraw sądowych.	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	Miesięcznie do (5-godnia każdego miesiąca)	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka
9.	<b>Ryzyko operacyjne</b>	1. Informacja o zdarzeniach operacyjnych. 2. Zestawienie kluczowych wskaźników ryzyka, stopień wykorzystania, propozycje działań w sytuacji przekroczenia.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka,	Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		3. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych. 4. Informacja o przyjętych i zarejestrowanych skargach i reklamacjach.			
		Analiza poziomu ryzyka operacyjnego.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku
10.	Ryzyko wyniku finansowego	Rachunek zysków i strat.	Zastępca Głównego Księgowego	Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku
		Informacja o aktualnej strukturze bilansu.	Zastępca Głównego Księgowego	Miesięcznie (do 10 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku
11.	Przestrzeganie przepisów w zakresie prania pieniędzy	Informacja z bieżącego monitoringu stosunków gospodarczych i analizy transakcji.	Koordinator	Miesięcznie (do 15 dnia każdego miesiąca)	Zarządowi Banku
		Globalna Ocena Klienta	Koordinator	Miesięcznie (do 5 dnia każdego miesiąca)	Prezesowi Zarządu Banku
12.	Sprawy kadrowe	Sprawozdanie o stanie zatrudnienia na ostatni dzień każdego miesiąca	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	miesięcznie	Zarządowi Banku
		Sprawozdanie o stanie zatrudnienia w każdym dniu miesiąca	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	Do 5 dnia każdego miesiąca	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 i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Prezesowi Zarządu Banku
2.	Strategia zarządzania ryzykiem	Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Analiza realizacji apetytu na ryzyko.	Komitet Zarządzania	Kwartalnie (do 15	Radzie Nadzorczej,

			Ryzykami	dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Zarządowi Banku
3.	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informacja na temat wykorzystania limitów KRI,</li> <li>• Szczegółowa analiza zdarzeń (w tym zdarzeń istotnych),</li> <li>• Informacje z innych wykorzystywanych narzędzi,</li> <li>• Informacja na temat zdarzeń potencjalnych,</li> <li>• Wyniki przeprowadzonych testów</li> </ul>	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku,
4.	<b>Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji</b>	Raport o stanie systemów, sieci oraz infrastruktury teleinformatycznej, efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych, bezpieczeństwa informatycznego i bezpieczeństwa danych (w tym osobowych)	Administrator systemu i sieci	Kwartalnie (do 10 dnia po kwartale)	Gestorowi systemu
		Raport o stanie: - systemów i sieci, - infrastruktury teleinformatycznej, - bezpieczeństwa informatycznego, - bezpieczeństwa danych, - jakości pracy Administratora Systemu i Sieci, - efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych w zakresie bezpieczeństwa informatycznego, - incydentach naruszenia bezpieczeństwa informatycznego	Gestor Systemu	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitet Zarządzania Ryzykami,
		Raport z ryzyka teleinformatycznego : - w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i danych osobowych - efektywności stosowanych mechanizmów kontrolnych - jakości pracy Administratora systemu i Sieci - naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 25 dnia po zakończeniu kwartału)	Radzie Nadzorczej Banku, Zarządowi Banku, Menedżerowi Ryzyka Operacyjnego
5.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Sprawozdanie z przebiegu bieżącego monitorowania jakości danych	WSI	do 30 dnia po kwartale	Zarządowi Banku, Menedżerowi Ryzyka Operacyjnego
6.	<b>Ryzyko kredytowe</b>	1. Testy warunków skrajnych: 2. Limit wewnętrzny dotyczący odstępstw.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		Wyniki monitorowania jakości portfela NPE i FBE w zakresie wydajności i skuteczności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Raport odstępstw od przyjętych standardów kredytowych</b> Opis odstępstwa z podaniem umowy kredytowej, kwoty zaangażowania, jednostki podejmującej decyzję	Stanowiska kredytów	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Sprawozdawczość w procesie monitoringu: 1) Lista Watch 2) Lista SWO 3) Mapa ryzyk branżowych.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Kwartalnie do 5 dnia następnego miesiąca	Zarządowi Banku
7.	<b>Ryzyko DEK</b>	<b>Struktura portfela detalicznych ekspozycji kredytowych:</b> Struktura portfela DEK z pokazaniem wartości poszczególnych podportfeli oraz ich procentowego udziału w DEK	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Skala zaangażowania Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe:</b> Zaprezentowanie udziału detalicznych ekspozycji kredytowych w odniesieniu do sumy bilansowej.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Realizacja limitów:</b> Zaprezentowanie stopnia realizacji przyjętych limitów	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Analiza ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku
8.	<b>Ryzyko EKZH</b>	Struktura portfela EKZH z pokazaniem wartości poszczególnych portfeli oraz ich procentowego udziału w EKZH, struktura jakościowa, poziom utworzonych rezerw.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Zaprezentowanie udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do sumy bilansowej.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami



		Stopień realizacji przyjętych limitów.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Struktura portfela EKZH z pokazaniem wartości poszczególnych portfeli oraz ich procentowego udziału w EKZH, struktura jakościowa, poziom utworzonych rezerw.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku
		Stopień realizacji przyjętych limitów. Zaprezentowanie udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do sumy bilansowej.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku
9.	<b>Ryzyko koncentracji</b>	<b>Koncentracje branżowe:</b> Wykaz koncentracji branżowych z pokazaniem: - wysokości zadłużenia w daną branżę - struktury - odniesienia do kapitału Tier I - realizacji limitów - rezerw celowych	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Koncentracje zabezpieczeń:</b> Wykaz koncentracji zabezpieczeń z pokazaniem: - wysokości zadłużenia w dane zabezpieczenie - struktury - odniesienia do kapitału Tier I - realizacji limitów	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Koncentracje podmiotowe:</b> Limity koncentracji podmiotowych z pokazaniem: - wysokości zadłużenia, - odniesienia do kapitału Tier I, - realizacji limitów.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
10.	<b>Płynność finansowa Banku</b>	Raport ryzyka płynności, zawierający: – 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,	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań pasywnych Banku,</li> <li>- testy warunków skrajnych,</li> <li>- wskaźniki zrywalności i odnawialności depozytów</li> <li>- poziom limitów,</li> <li>- poziom bazy depozytowej banku,</li> <li>- stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka dynamiczna.</li> </ul>			
11.	Ryzyko stopy procentowej	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Struktura bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej.</li> <li>2. Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku.</li> <li>3. Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – luka przeszacowania.</li> <li>4. Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku.</li> <li>5. Pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka.</li> <li>6. Analiza wskaźników.</li> <li>7. Testy warunków skrajnych.</li> </ol>	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Zestawienie oprocentowań kredytów i depozytów oraz prowizji i opłat za czynności bankowe na rynku lokalnym	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do końca ostatniego dnia kwartału)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Analiza oprocentowań, opłat i prowizji na rynku lokalnym	Komitetowi Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie	Zarządowi Banku
12.	Ryzyko wyniku finansowego	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Analiza wykonania Planu Finansowego wraz z wnioskami,</li> <li>2. Realizacja planu kapitałowego.</li> </ol>	Zastępca Głównego Księgowego	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami Prezesowi Zarządu
		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Analiza wykonania Planu Finansowego wraz z opinią.</li> <li>2. Realizacja planu kapitałowego wraz z opinią.</li> </ol>	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 25 dnia po kwartale)	Zarządowi Banku
		Realizacja planu finansowego i kapitałowego	Zarząd Banku	Kwartalnie	Radzie Nadzorczej Banku
13.	Ryzyko kapitałowe	<b>Kapitał wewnętrzny:</b> - wymóg kapitałowy na istotne rodzaje ryzyka (aktualizacja kwartalnie)	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		- wewnętrzny współczynnik wypłacalności			
		<b>Realizacja limitów alokacji kapitału</b>	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		<b>Testy warunków skrajnych :</b> Analiza wpływu czynników nieoczekiwanych na poziom funduszy własnych i adekwatność kapitałową	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
<b>14.</b>	<b>Analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej</b>	Raport do tyczący łącznie analizy następujących rodzajów ryzyka bankowego: - kredytowego - koncentracji - płynności - stopy procentowej - kapitałowego	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po kwartale)	Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku
<b>15.</b>	<b>Kontrola wewnętrzna</b>	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)	Prezesowi Zarządu
		Sprawozdanie z kontroli wewnętrznej	Prezes Zarządu	Kwartalnie (do 20 dnia roboczego po kwartale)	Zarządowi Banku
		Sprawozdanie z kontroli wewnętrznej i nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych i podjętych działaniach.	Zarząd	Kwartalnie	Radzie Nadzorczej Banku
<b>16.</b>	<b>Przestrzeganie przepisów w zakresie prania pieniędzy</b>	Informacja z realizacji zasad przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy.	Koordinator	Kwartalnie (do 15 dnia po kwartale)	Prezesowi Zarządu Banku
<b>17.</b>	<b>Sprawy kadrowe</b>	Wykorzystanie urlopów wypoczynkowych.	Stanowisko ds. samorządowych, kadr i zgodności	Kwartalnie (do 20 dnia po kwartale)	Zarządowi Banku
<b>18</b>	<b>Reklamacje i skargi</b>	Informacja o wnioskach dotyczących poprawy funkcjonowania Banku oraz poszerzenia oferty produktowej.	Komórka Rozpatrująca	Kwartalnie (do 5-go dnia miesiąca po zakończeniu kwartału)	Zarządowi Banku
		Ilość złożonych skarg i reklamacji ubezpieczeniowych, liczba uwzględnionych skarg i wniosków.	Komórka Rozpatrująca	Kwartalnie (do 15-go dnia	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

				miesiąc po zakończeniu kwartału)	
19.	<b>Polityka bancassurance</b>	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.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Realizacja akceptowalnego poziomu ryzyka. Realizacja polityki zarządzania ryzykiem zabezpieczeń w formie ubezpieczenia.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Kwartalnie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Prawidłowość stosowanej polityki rachunkowości.	Główny Księgowy	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarząd
		Analiza przyczyn odmów wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Kwartalnie (do 10 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Analiza i ocena skuteczności produktu ubezpieczeniowego jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych	Komitet Zarządzania Ryzykami	Kwartalnie (do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału)	Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka

#### IV. PÓLROCZNIE:

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkładana jest
-----	----------------------	-------------------	---------------	----------------------	------------------------------

1.	Zarządzanie zmianami	1. Wyniki monitorowania realizacji skutków ekonomicznych nowych produktów.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Cykl półroczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		1. Wyniki monitorowania realizacji skutków ekonomicznych nowych produktów.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl półroczny	Zarządowi Banku
2.	Zarządzanie	Raport ze stanu Bezpieczeństwa Banku	Oficer Bezpieczeństwa	Cykl półroczny	Radzie Nadzorczej Banku, Zarządowi Banku
3.	Przestrzeganie przepisów prawa w zakresie prania pieniędzy	Sprawozdanie z realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy	Prezes Zarządu Banku	Cykl półroczny	Radzie Nadzorczej Banku, Zarządowi Banku
4.	Ryzyko kredytowe	Sprawozdawczość w procesie monitoringu: Informacja o podmiotach objętych szczególnym nadzorem.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	Cykl półroczny	Zarządowi Banku

#### V. ROCZNE:

Lp.	Przedmiot informacji	Zakres informacji	Sporządzający	Okresy monitorowania	Informacja przedkładana jest
1.	Strategia Banku	Realizacja Strategii Banku.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Cykl roczny	Zarządowi Banku Radzie Nadzorczej Banku
2.	System kontroli wewnętrznej	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.	Zarząd	do końca stycznia kolejnego roku	Radzie Nadzorczej Banku
3	Polityka bancassurance	Ocena Polityki bancassurance w Banku	Zarząd	Rocznie	Radzie Nadzorczej
		Obowiązujące procedury i standardy obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasady monitorowania ich przestrzegania wraz z wnioskami i propozycjami wprowadzenia ewentualnych zmian.	Zespół ds. procedur bankowych	Rocznie	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Obowiązujące procedury i standardy obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasady monitorowania ich przestrzegania wraz z wnioskami i propozycjami wprowadzenia ewentualnych zmian. 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

		Wyniki okresowej oceny sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń.	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji, Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	Rocznie ( do końca lipca )	Komitetowi Zarządzania Ryzykami,
		Analiza oceny sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń .i rekomendacja dotycząca współpracy Banku z zakładami ubezpieczeń.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Rocznie ( do 10-go sierpnia)	Zarządowi Banku
		Ocena zakładu ubezpieczeniowego.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Zarządowi Banku
		Ocena sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń.	Zarząd Banku	Rocznie	Radzie Nadzorczej
5.	<b>Ryzyko DEK</b>	Badanie zdolności kredytowej klientów DEK zgodnie z procedurami.	Stanowiska analiz kredytowych	do 25 lutego kolejnego roku	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka
		Testy warunków skrajnych.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	do końca lutego kolejnego roku	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Testy warunków skrajnych wraz z opinią.	Komitet Zarządzania Ryzykami	do 5 - go marca	Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku ,
6.	<b>Ryzyko koncentracji</b>	Testy warunków skrajnych.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	do końca lutego kolejnego roku	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Testy warunków skrajnych wraz z opinią.	Komitet Zarządzania Ryzykami	do 5- go marca	Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku ,
7.	<b>Ryzyko EKZH</b>	Badanie zdolności kredytowej klientów EKZH zgodnie z procedurami.	Stanowiska analiz kredytowych	do 25 września	Komórce ds. sprawozdawczości i ryzyka
		Wyniki testów warunków skrajnych w pozostałym zakresie.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	do końca III kwartału	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Wyniki testów warunków skrajnych wraz z opinią.	Komitet Zarządzania Ryzykami	do 5- go października	Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku ,
		Stopień pokrycia EKZH zabezpieczeniami (wskaźnik LTV).	Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	do końca II kwartału kolejnego roku	Komitetowi Zarządzania Ryzykami

		Stopień pokrycia EKZH zabezpieczeniami (wskaźnik LTV) wraz z opinią.	Komitet Zarządzania Ryzykami	do 5 – go lipca	Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku ,
8.	<b>Ryzyko operacyjne</b>	Ocena przedsiębiorcy, któremu powierzono wykonywanie czynności związanych z działalnością bankową w Banku (z wyłączeniem dostawców usług teleinformatycznych).	Prezes Zarządu	Cykl roczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Informacja o zarejestrowanych w Banku umowach na powierzenie czynności bankowych ( z wyłączeniem ryzyka teleinformatycznego).	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	Cykl roczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
		Raport dotyczący ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności bankowych( z wyłączeniem usług teleinformatycznych).	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku
		Wyniki pełnej samooceny ryzyka operacyjnego.	Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie (do końca I kwartału danego roku)	Zarządowi Banku
		Samoocena okresowa.	Gestor systemu	rocznie (do końca I kwartału danego roku)	Komitetowi Zarządzania Ryzykami,
		Samoocena okresowa.	Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie	Zarządowi Banku
		Analiza dotycząca zdarzeń zewnętrznych	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	Cykl roczny	Komitetowi Zarządzania Ryzykami,
		Ocena poziomu ryzyka związana ze zdarzeniami zewnętrznymi.	Komitet Zarządzania Ryzykami	Cykl roczny	Radzie Nadzorczej Banku, Zarządowi Banku
<b>Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji.</b>					
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).	Zarząd	rocznie	Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego i Stanowisku ds. samorządu, kadr i zgodności

		Sporządzana raz do roku, po przeglądzie okresowym jakości danych.			
2.	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.	Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie	Radzie Nadzorczej
3.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Raport roczny o stanie systemów i sieci informatycznych w Banku oraz proponowanych kierunkach rozwoju na okres co najmniej 2 lat z oszacowaniem nakładów.	Administrator Systemu i Sieci	do 30 listopada każdego roku	Zarządowi Banku
4.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	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 do końca II kwartału	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
5.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Informacja o zarejestrowanych w Banku umowach na wykonanie usług teleinformatycznych w outsourcingu.	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	rocznie do końca II kwartału	Komitetowi Zarządzania Ryzykami
6.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Sprawozdanie ze współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, w szczególności ocena całościowej współpracy z każdym z kluczowych dostawców. Informacja o zarejestrowanych umowach o wykonanie usługi	Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie /do końca III kwartału/	Radzie Nadzorczej Banku, Zarządowi Bank i Menedżerowi Ryzyka Operacyjnego
7.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	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,	Prezes Zarządu	Rocznie po przeprowadzonych testach PCD	Komitetowi Zarządzania Ryzykami i Menedżerowi Ryzyka Operacyjnego



		wydajność systemów, pojemność pamięci, poprawność wykonywania kopii zapasowych.			
8.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	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.	Komitet Zarządzania Ryzykami	rocznie	Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej
9.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Raport z realizacji portfela projektów IT.	Sekretarz Komitetu sterującego projektem	rocznie	Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej
10.	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 zgodności	rocznie	Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej
11.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Ocena adekwatności struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.	Zarząd	rocznie	Radzie Nadzorczej Banku
12.	Zarządzanie bezpieczeństwem teleinformatycznym i informacji	Ocena skuteczności funkcjonowania, zarządzania uprawnieniami.	Zarząd	rocznie	Komitetowi Zarządzania Ryzykami i Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
13.	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.	Zarząd	rocznie	Radzie Nadzorczej Banku
14.	<b>Ryzyko braku zgodności</b>	Raport o ryzyku braku zgodności	Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	Cykl roczny	Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku
		Raport w zakresie zarządzania ryzykiem braku	Zarząd	Cykl roczny	Radzie Nadzorczej

		zgodności			
		Ocena adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności	Zarząd	Cykl roczny	Rada Nadzorcza
15.	<b>Zarządzanie zmianami</b>	Wyniki monitorowania realizacji harmonogramu prac oraz realizacji planów przedstawionych w uzasadnieniu ekonomicznym przy otwieraniu nowych jednostek Banku.	Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka	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
16.	<b>Bezpieczeństwo danych osobowych</b>	Sprawozdanie roczne na temat stanu Systemu Ochrony Danych Osobowych	Zarząd	do 15 lutego kolejnego roku	Radzie Nadzorczej Banku
18.	<b>Ryzyko kadrowe</b>	Plan zatrudnienia na rok bieżący	Z-ca Głównego Księgowego	Do 15.11.danego roku	Prezes Zarządu
		Sprawozdanie z zarządzania zasobami ludzkimi	Z-ca Głównego Księgowego	Do końca I kwartału po zakończeniu roku	Zarząd, Rada Nadzorcza, Zebranie Przedstawicieli
		Sprawozdanie z wynikami przeprowadzonej oceny pracowniczej	Z-ca Głównego Księgowego	Do końca I kwartału po zakończeniu roku	Zarząd
19.	<b>Zarządzanie jakością danych</b>	Raport dotyczący jakości danych	Zarząd Banku	Rocznie / po przeglądzie danych/	Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego
		Plan sprawdzeń jakości danych	Zarząd Banku	Co najmniej rocznie	Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Menadżerowi Ryzyka Operacyjnego, Stanowisku ds. samorządu, kadr i zgodności, ASiS