

Ujawnienia w obszarze ryzyka operacyjnego (Informacja wynikająca z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach - rekomendacja 17)

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku, w podziale na klasy zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń, przedstawia się następująco:

	Klasy zdarzeń	Kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń	Suma strat brutto (potencjalnych i rzeczywistych) z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku w tys. zł	Ilość zdarzeń (wszystkich)
I	Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0,00	0
		2. Kradzież i oszustwo	0,00	0
II	Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0,00	8
		2. Bezpieczeństwo systemów	0,00	673
III	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	47,67	45
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0
		3. Podziały i dyskryminacja	0,00	0
IV	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	111
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0
		3. Wady produktów	0,00	0
		4. Klasyfikacje klienta i ekspozycje	0,00	0
		5. Usługi doradcze	0,00	0
V	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1,81	6
VI	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	18,03	70
VII	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	13,03	2722
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0
		3. Napływ i dokumentacja dotycząca klienta	0,00	0
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0
		5. Uczestnicy procesów niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0
		6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0
RAZEM			80,54	3635

Alokacja funduszy na ryzyko operacyjne odbywa przy wykorzystaniu miar przekształcania ryzyka w wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego określonych w Rozporządzeniu 575/2013 UE. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego. Bank posiada wystarczające kapitały na zabezpieczenie ryzyka operacyjnego.

Działania mitygujące podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości oraz ograniczania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń, to przede wszystkim bieżące szkolenia dla pracowników Banku oraz utrzymywanie infrastruktury teleinformatycznej Banku na wysokim poziomie.

Pomimo odwołania w Polsce z dniem 1 lipca 2023 r. zagrożenia epidemicznego spowodowanego zakażeniami wirusem SARS-CoV-2, Bank na przestrzeni 2023 roku działał w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego - kryzys gospodarczy wynikający ze skutków gospodarczo-społecznych epidemii wirusa COVID-19, rosyjskiej inwazji militarnej na Ukrainę, wzrastającej niestabilności sytuacji na Bliskim Wschodzie oraz przenoszenia coraz większej aktywności klientów, urzędów, instytucji nadzorczych oraz samego Banku do sieci.

Czynniki te stały się powodem wzrostu znaczenia systemów informatycznych oraz wzrostu ryzyka w obszarze cyberbezpieczeństwa, co przyczyniło się bezpośrednio do zwiększenia ryzyka IT w działalności Banku.

Na przestrzeni 2023 roku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które mogłyby mieć bezpośredni wpływ na zmianę profilu ryzyka i które można określić jako znaczące. W oparciu o analizę rejestru można stwierdzić, że procesy jak i zdarzenia występujące podczas działania Banku były przez Bank znane i zidentyfikowane, w związku z czym można stwierdzić, że są bezpieczne.

WICEPREZES ZARZĄDU


Alicja Kubeczko

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU


Magdalena Zbijowska


Barbara Frycz