

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 2024 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 2024 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	6
		2. Bezpieczeństwo systemów	0,00	509
III	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	62,51	50
		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	117
		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 rzeczymowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	4,85	9
VI	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	6,82	75
VII	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3,55	2037
		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		77,73	2803

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.

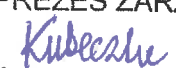
Działania mitygujące podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości oraz ograniczania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń to przede wszystkim wdrażanie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku; zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku; działania prewencyjne związane z identyfikacją i monitorowaniem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów; osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka; stosowanie ubezpieczeń, tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania a także okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku, zapewnienie bieżących szkoleń dla pracowników Banku i utrzymywanie infrastruktury teleinformatycznej Banku na wysokim poziomie.

Na przestrzeni 2024 roku Bank działał w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Po okresie kryzysu gospodarczego będącego pokłosiem epidemii wirusa COVID-19 oraz rosyjskiej inwazji militarnej na Ukrainę, koniunktura gospodarcza uległa poprawie. Zagrożeniem dla wzrostu gospodarczego jest sytuacja geopolityczna, w tym możliwość pogłębiania się kryzysu w światowej gospodarce w związku z eskalacją konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie. Obserwuje się przenoszenie 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 2024 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 zdarzeń operacyjnych 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 Kubiczko

WICEPREZES ZARZĄDU



Barbara Bracka

WICEPREZES ZARZĄDU



Magdalena Zolowska

PREZES ZARZĄDU



Barbara Frycz