

Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF - wg stanu na 31/12/2023 roku.

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 21.318,49 PLN brutto i 14.691,21 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Klienci, produktu i normy prowadzenia działalności i dotyczyły kategorii: inne.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
	Inne	10 360,91	10 360,91
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	Inne	7 138,71	511,43
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	3 701,87	3 701,87
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Błędy księgowo, błędy atrybutów rejestracji	117,00	117,00
Razem		21 318,49	14 691,21

1. Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

2. Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:
 - 1) Strukturalnym – rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy, na podstawie przeprowadzonej w Banu samooceny;
 - 2) Skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:
 - 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla rodzajów ryzyka,
 - 2) nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.
4. Założenia zawarte w pkt. powyżej Bank realizuje poprzez:
 - 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
 - 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
 - 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
 - 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
 - 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
 - 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
 - 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
 - 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz w uzasadnionych przypadkach, ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
 - 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
 - 11) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.