



BNY MELLON

Identyfikacja ryzyk w BNY MELLON

Kategorie ryzyk

Rynkowe

Kredytowe

Operacyjne

Strategiczne

Inne



Kategorie ryzyk - Rynkowe

Ryzyko walutowe

BNY Mellon działa w wielu krajach i obsługuje transakcje w różnych walutach.

Wartość ryzyka: 20.

Działania zapobiegawcze: Hedging walutowy, czyli wykorzystanie instrumentów pochodnych, takich jak forwardy walutowe i swapy w celu zminimalizowania wpływu wahań kursów. Działalność banku w różnych krajach w celu rozłożenia ryzyka związanego z pojedynczą walutą. Regularne monitorowanie ekspozycji walutowej i dostosowanie do nich strategii zarządzania aktywami.

Kategorie ryzyk - Kredytowe

Ryzyko wiarygodności kredytowej

Dotyczy niewypłacalności klientów lub instytucji finansowych, którym BNY Mellon świadczy usługi. Może również wynikać z ekspozycji na dłużne papiery wartościowe, w które inwestuje bank.

Wartość ryzyka: 12.

Działania zapobiegawcze: Ocena zdolności kredytowej klientów i kontrahentów (weryfikacja bilansów, wskaźników finansowych). Dywersyfikacja portfela inwestycyjnego – unikanie zbyt dużej ekspozycji na jeden sektor. Stosowanie zabezpieczeń – np. wymaganie depozytów zabezpieczających w transakcjach.

Kategorie ryzyk - Operacyjne

Wady systemów

Odnosi się do możliwości wystąpienia błędów lub awarii w systemach informatycznych i technologicznych, które wspierają kluczowe procesy biznesowe. W BNY Mellon jest kluczowa dla zapewnienia ciągłości operacyjnej, przetwarzania transakcji i ochrony danych klientów.

Wartość ryzyka: 12.

Działania zapobiegawcze: Regularne aktualizacje i poprawki systemów. Stały monitoring systemów w czasie rzeczywistym (24/7). Automatyczne powiadamianie o anomaliach i nieprawidłowościach. Tworzenie i testowanie planów awaryjnych na wypadek awarii systemów. Regularne audyty IT. Budowanie świadomości pracowników w zakresie identyfikacji problemów systemowych.

Kategorie ryzyk - Strategiczne

Ryzyko związane z transformacją technologiczną i AI

BNY Mellon wdraża technologie oparte na sztucznej inteligencji oraz przechodzi transformację cyfrową. Jeśli proces ten zostanie źle zaplanowany lub technologie zawiodą, może to prowadzić do błędów operacyjnych i utraty konkurencyjności.

Wartość ryzyka: 12.

Działania zapobiegawcze: Stopniowe wdrażanie nowych technologii, testowanie systemów, inwestycje w cyberbezpieczeństwo.

Kategorie ryzyk - Inne

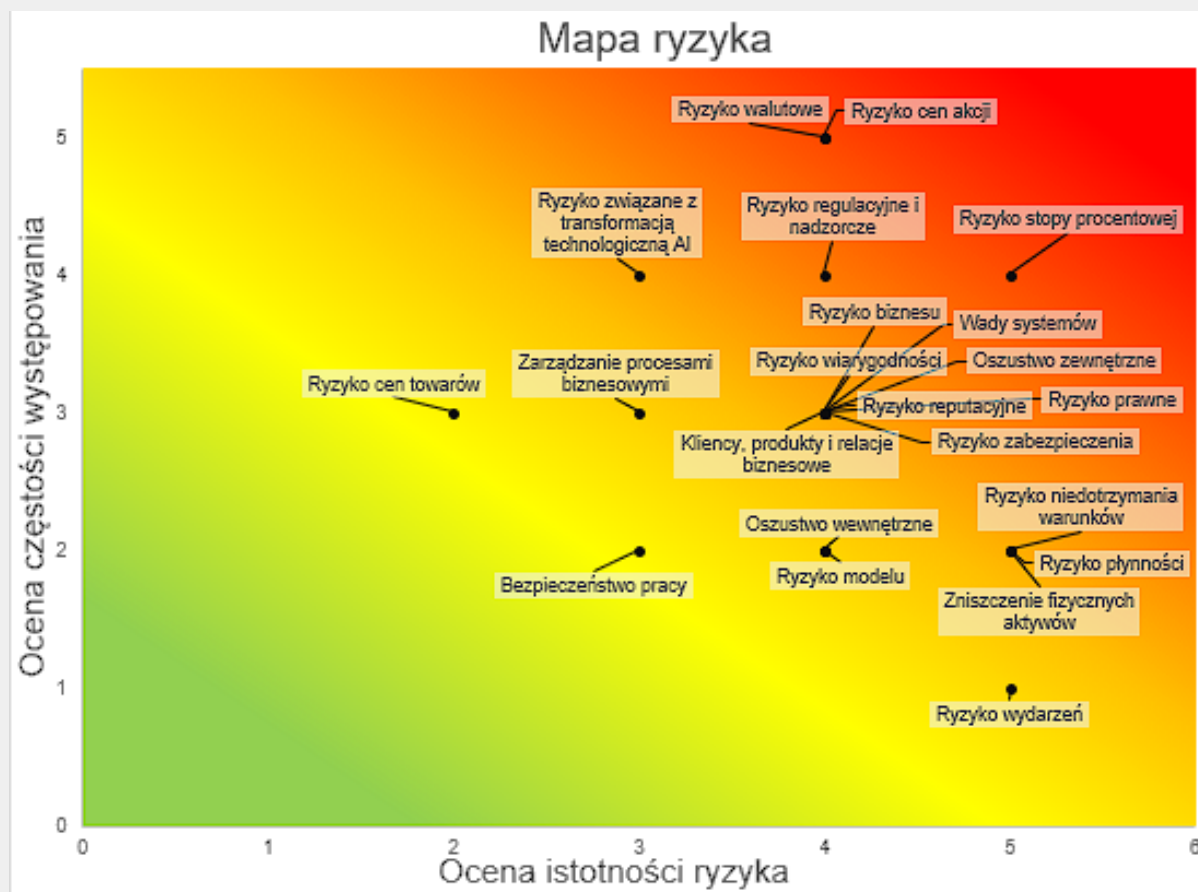
Ryzyko modelu

Dotyczy błędów w modelach matematycznych i statystycznych wykorzystywanych w banku do podejmowania decyzji kredytowych, inwestycyjnych czy zarządzania ryzykiem. Modele te mogą zawierać błędne założenia, opierać się na nieaktualnych lub niepełnych danych, bądź być nieprawidłowo wdrożone. Skutkiem mogą być błędne decyzje, nieprawidłowe oceny ryzyka, zaniżone rezerwy kapitałowe oraz zwiększona ekspozycja na ryzyko finansowe.

Wartość ryzyka: 8.

Działania zapobiegawcze: Walidacja i niezależna weryfikacja modeli, dokumentowanie założeń i ograniczeń modeli, regularna kalibracja i testy odporności, audyty modeli i ocena ich skuteczności oraz tworzenie zespołów ds. zarządzania ryzykiem modelu.

Mapa Ryzyka



Dziękujemy za uwagę!