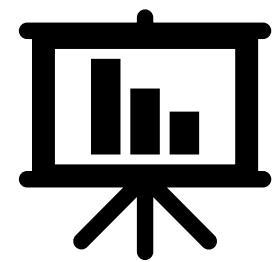




# Identyfikacja ryzyka – **Santander Bank Polska**

Joanna Kusy, Tomasz Srebnik, Aleksandra Zachajska, Nadia Gałkiewicz



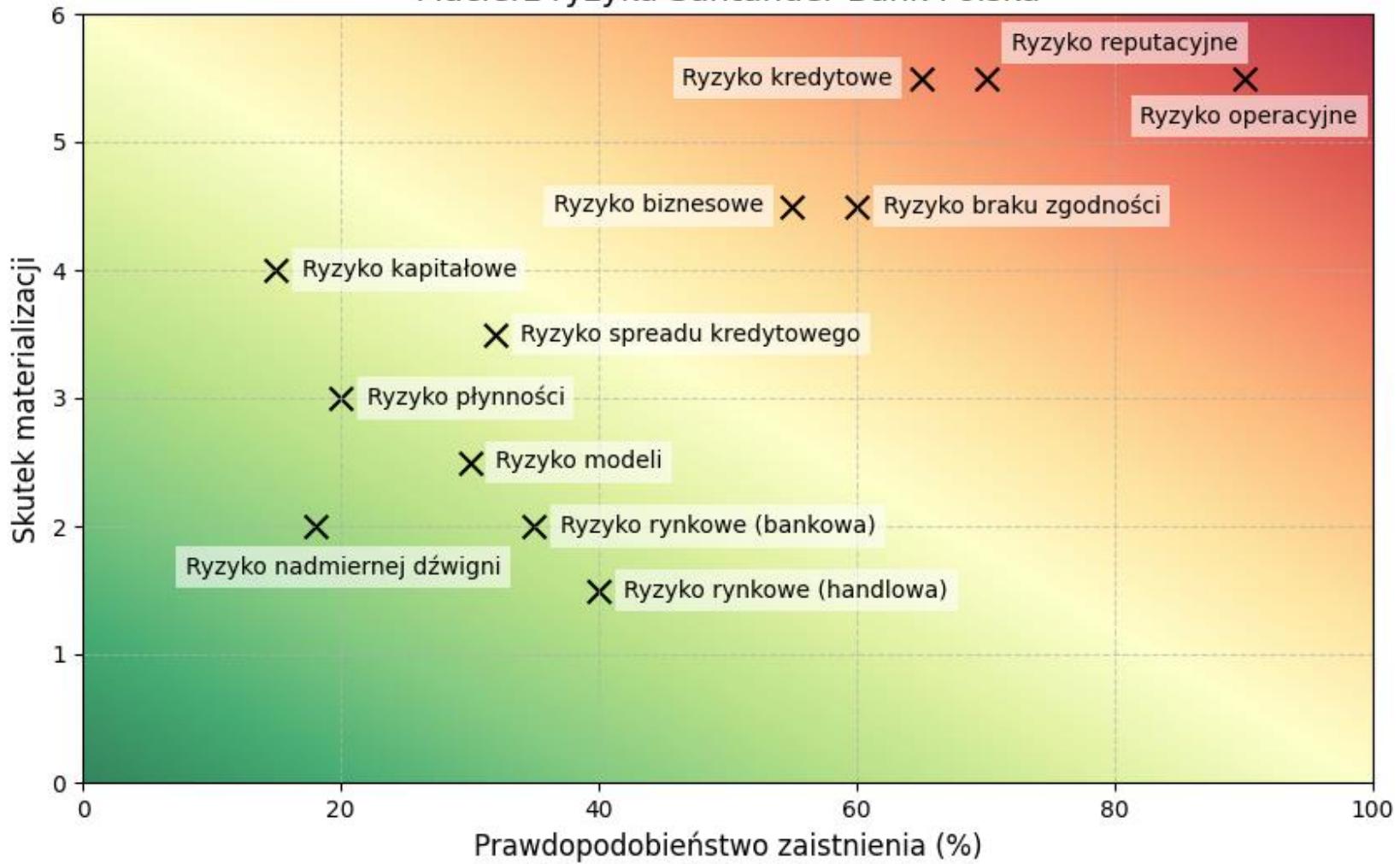
# Ryzyka istotne

RYZYKO	OPIS	Jakie ryzyka uwzględnia*	KATEGORIA	KONSEKWENCJE KATEGORIE	KONSEKWENCJE PRZYKŁADOWE	OCENA ISTOTNOŚCI	OCENA CZĘSTOŚCI	DZIAŁANIA ZAPOBIEGAWCZE*
Kredytowe	Ryzyko poniesienia straty wynikające z faktu, że klient lub kontrahent nie będzie miał możliwości lub woli spełnienia zobowiązań, które zaciągnął oraz, że ustanowione zabezpieczenie nie zaspokoi roszczeń.	1. Ryzyko kredytowe kontrahenta rozumiane jako ekspozycja na ryzyko kredytowe w transakcjach skarbowych wynikająca ze zmian parametrów rynkowych (np. kursów walutowych, stóp procentowych, zmienności opcji) w trakcie trwania transakcji 2. Ryzyko koncentracji rozumiane jako ryzyko wynikające z istotnego zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów, których zdolność spłaty zadłużenia zależna jest od wspólnego czynnika ryzyka. 3. Ryzyko prawne	Kredytowe	FINANSOWE	(.) Spadek wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika (.) Wyższy poziom odpisów aktualizujących/rezerw celowych	ISTOTNE	WYSOKA	(.) Wdrożenie skutecznych procedur oceny zdolności kredytowej (.) Monitorowanie kredytobiorców (.) Diversyfikacja portfela kredytowego
Rynkowe na księdze bankowej	Oznacza prawdopodobieństwo poniesienia strat w związku z wpływem zmian stóp procentowych na strukturę kapitałową Banku (przychody, koszty, aktywa, zobowiązania, operacje pozabilansowe)	1. Ryzyko stopy procentowej na księdze bankowej - wynika to z faktu, że ryzyko walutowe w księdze bankowej jest transferowane i zarządzane w księdze handlowe (stanowi główny element tej kategorii) 2. Ryzyko walutowe	Rynkowe na księdze bankowej	FINANSOWE	(.) Spadek wartości aktywów (.) Wzrost kosztów finansowania	ISTOTNE	ŚREDNIA	(.) Zarządzanie aktywami i pasywami w celu minimalizacji ryzyka stopy procentowej, hedging
Rynkowe na księdze handlowej	Narażenie na straty wynikające z niekorzystnego ruchu stóp procentowych, kursów walut, cen instrumentów rynku kapitałowego		Rynkowe na księdze handlowej	FINANSOWE	(.) Straty z tytułu niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych	ISTOTNE	ŚREDNIA	(.) Odpowiednie zarządzanie limitami ryzyka
Ryzyko spreadu kredytowego	Odnosi się do niepewności związanej z różnicą pomiędzy oprocentowaniem kredytu lub innych instrumentów finansowych a referencyjną stopą procentową; Nowe ryzyko istotne wcześniej zaliczane było do rynkowego na księdze bankowej lub w innych bankach szerzej patrząc do ryzyka kredytowego		Ryzyko spreadu kredytowego	FINANSOWE	(.) Wzrost kosztów działalności i obniżenia rentowności (.) Spadek wartości portfela obligacji i instrumentów dłużnych (.) Wzrost rezerw	ISTOTNE	ŚREDNIA	(.) analiza zmian spreadów, hedging

RYZYKO	OPIS	Jakie ryzyka uwzględnia*	KATEGORIA	KONSEKWENCJE KATEGORIE	KONSEKWENCJE PRZYKŁADOWE	OCENA ISTOTNOŚCI	OCENA CZĘSTOŚCI	DZIAŁANIA ZAPOBIEGAWCZE*
Płynności	Prawdopodobieństwo utraty wystarczających środków na pokrycie bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów, przy zachowaniu cen ekonomicznych.	1. Ryzyko niedopasowania aktywów i pasywów (ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań wynikające z rozbieżności w wysokości i czasie przepływu finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań) 2. Ryzyko rozliczenia (ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych) 3. Ryzyko koncentracji (ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych)	Płynności	MARKETINOWE / FINANSOWE	(.) Niezdolność do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań (.) Utrata zaufania klientów	ISTOTNE	Niska	(.) Utrzymywanie odpowiednich wskaźników płynności (.) Monitorowanie wskaźników płynności (.) Określenie poziomów ostrzegawczych dla poszczególnych Wskaźników
Kapitałowe	Ryzyko niezapewnienia odpowiedniego poziomu i struktury funduszy własnych, w odniesieniu do skali działalności i ekspozycji na ryzyko, a tym samym niewystarczających do absorpcji strat nieoczekiwanych z uwzględnieniem planów rozwoju i sytuacji skrajnych.	1. Ryzyko zarządzania kapitem 2. Ryzyko niewypłacalności (ryzyko obniżenia kapitału poniżej poziomu niezbędnego do pokrycia strat)	Kapitałowe	FINANSOWE	(.) Niewystarczający poziom kapitału do absorpcji strat (.) Niewypłacalność	ISTOTNE	Niska	(.) Systematyczna analiza adekwatności kapitałowej (.) Dokładne plany zarządzania kapitem w perspektywie roku
Modeli	Dotyczy wdrożenia i stosowania nieprawidłowo zbudowanych/zdefiniowanych modeli lub parametrów, niewłaściwego stosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.	1. Ryzyko niewłaściwej kontroli i monitoringu działania modeli w Banku 2. Ryzyko danych (ryzyko wynikające z wykorzystania (do budowy modeli) nieprawidłowych, niewarygodnych lub niekompletnych danych) 3. Ryzyko założeń (ryzyko wynikające z założeń lub uproszczeń przyjętych przy budowaniu modeli lub ustalaniu parametrów (taryfy)) 4. ryzyko prawne	Modeli	ORGANIZACYJNE/ FINANSOWE	(.) Podejmowanie błędnych decyzji biznesowych	ISTOTNE	Średnia	(.) Walidacja modeli (.) Regularne aktualizacje i kalibracje
Biznesowe	Dotyczy strat wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w zewnętrznym otoczeniu biznesowym oraz zmian w środowisku wewnętrznym Banku, które mogą pośrednio lub bezpośrednio wpływać na generowany biznes lub skutkować przyjęciem niewłaściwej strategii biznesowej, nieprawidłowym wdrożeniem tej strategii lub brakiem podjęcia odpowiednich działań w odpowiedzi na zachodzące na rynku zmiany.	1. Ryzyko strategiczne (ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany) 2. Ryzyko wyniku finansowego (ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału) 3. Ryzyko konkurencji (ryzyko zmian rynkowych (warunków konkuruowania) mających niekorzystny wpływ na podmiot)	Biznesowe	ORGANIZACYJNE	(.) Spadek rentowności (.) Utrata udziału w rynku	ISTOTNE	Wysoka	(.) Dopasowywanie się do rynku (.) Uwzględnienie bycia elastycznym strategicznie

RYZYKO	OPIS	Jakie ryzyka uwzględnia*	KATEGORIA	KONSEKWENCJE KATEGORIE	KONSEKWENCJE PRZYKŁADOWE	OCENA ISTOTNOŚCI	OCENA CZĘSTOŚCI	DZIAŁANIA ZAPOBIEGAWCZE*
Nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.		Nadmiernej dźwigni finansowej	ORGANACYJNE	(.) Wymuszone działania korygujące (.) Straty z tytułu sprzedaży aktywów	ISTOTNE	NISKA	(.) Ograniczanie ekspozycji (.) monitorowanie wskaźników dźwigni
Operacyjne	Możliwość straty wynikająca z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych	1. ryzyko prawne NIE uwzględnia ryzyka strategicznego i utraty reputacji 2. Ryzyko nadużyć/defraudacji (ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie) 3. Ryzyko prania brudnych pieniędzy (ryzyko poniesienia strat w wyniku zamieszania w proceder prania brudnych pieniędzy prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników)	Operacyjne	ORGANACYJNE / PRAWNE	(.) Straty finansowe (.) Sankcje prawne	ISTOTNE	ŚREDNIA	(.) Automatyzacja procesów (.) Częste prowadzenia audytów, kontroli wewnętrznych (.) Inwestowanie w szkolenia pracownicze
Braku zgodności	Ryzyko, jakie Bank może ponieść w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych	1. Ryzyko sankcji prawnych 2. Ryzyko sankcji regulacyjnych 3. Ryzyko istotnej straty finansowej, wpływającej na wyniki lub negatywnego wpływu na reputację poniesione w wyniku nieprzestrzegania prawa	Braku zgodności	PRAWNE / FINANSOWE	(.) kary finansowe (.) Utrata reputacji	ISTOTNE	ŚREDNIA	(.) Częste prowadzenie audytów wewnętrznych (.) Szkolenia
Reputacyjne	Inaczej ryzyko utraty reputacji; Oznacza negatywny odbiór wizerunku Banku lub innych podmiotów należących do Grupy przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy/inwestorów oraz społeczności lokalne.	1. Ryzyka społeczne i środowiskowe wynikające z działalności prowadzonej przez klientów w sektorach wrażliwych.	Reputacyjne	REPUTACYJNE / FINANSOWE	(.) Spadek wartości marki (.) Utrata klientów (.) Ograniczenie dochodów Banku	ISTOTNE	WYSOKA	(.) Transparentna komunikacja (.) przegotowanie strategii zarządzania kryzysowego

### Macierz ryzyka Santander Bank Polska



# Wybrane pytania z kwestionariusza oceny ryzyka

## Ryzko operacyjne w obszarze bezpieczeństwa pracy i relacji pracowników

Stwierdzenie	Zdecydowanie się nie zgadzam	Nie zgadzam się	Nie wiem / nie mam zdania	Zgadzam się	Zdecydowanie się zgadzam
Zapewniane są regularne szkolenia BHP dla wszystkich pracowników.					
Bank posiada procedury postępowania w przypadku wypadków przy pracy.					
Bank oferuje programy wsparcia psychologicznego dla pracowników.					
Pracownicy mają możliwość anonimowego zgłoszania problemów związanych z atmosferą w pracy.					
Bank posiada politykę przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji w miejscu pracy.					