



## **Informácia o prístupe banky k riadeniu operačného rizika**

*(§1, ods. 7, 17, 21 Opatrenia NBS č.1/2007 zo dňa 1. januára 2007)*

### **Stratégia a postup riadenia operačného rizika**

Skupina UniCredit stanovila rámec pre riadenie operačného rizika ako kombináciu politiky a postupov pre riadenie, meranie a zmierňovanie operačného rizika skupiny UniCredit a kontrolovaných právnych subjektov.

Cieľom riadenia operačného rizika v UniCredit Bank Slovakia a. s. (ďalej aj „Banka“) je vybudovať všetky prvky systému riadenia operačného rizika a zabezpečiť jeho fungovanie tak, aby minimalizovala dopady udalostí operačného rizika.

Pravidlá riadenia operačného rizika v súlade so štandardami skupiny UniCredit (ďalej aj „Skupina“), definujú spoločné princípy, úlohy orgánov spoločnosti a útvaru pre riadenie operačného rizika, ako aj vzájomné vzťahy medzi útvarmi zúčastnenými v tomto procese.

### **Organizácia riadenia operačného rizika**

Organizácia riadenia operačného rizika UniCredit Bank Slovakia a.s. umožňuje realizovať schválenú stratégiu riadenia rizík so zameraním konfliktu záujmov. Do štruktúry sú zahrnuté predstavenstvo, dozorná rada a manažment, komisia pre operačné riziko a útvar pre operačné riziko.

Riadenie operačného rizika predstavuje zmeny procesov s cieľom znížiť expozíciu rizika, zohľadnenie outsourcingu procesov a služieb a riadenie poistenia správnym nastavením spoluúčastí a limitov poistenia. Pravidelné testovanie plánov obchodnej kontinuity zabezpečuje riadenie operačného rizika pri prerušení hlavných obchodných aktivít.

Komisia pre operačné riziko sleduje riziká prostredníctvom útvaru operačného rizika Banky s podporou útvarov zahrnutých do denného riadenia operačného rizika a monitoruje aktivity pre zmiernenie rizika.

### **Charakter systémov identifikácie, merania a sledovania a zmierňovania operačného rizika**

UniCredit Bank Slovakia a. s. zbiera a eviduje straty z udalostí operačného rizika a iné povinné údaje o strate. Kľúčovým prvkom je aplikácia pre riadenie operačného rizika, ktorá umožňuje zber dát potrebných pre riadenie operačného rizika a meranie kapitálu.

Spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. je právnickou osobou, ktorá od augusta 2009 používa pokročilý prístup merania (AMA – Advance Measurement Approach). Výpočet kapitálu podľa prístupu AMA je realizovaný centrálné na úrovni skupiny UniCredit. Kritériom pre rozdelenie kapitálu podľa prístupu AMA pre právne subjekty Skupiny je kapitál vypočítaný štandardizovaným prístupom (TSA).

Banka hodnotí adekvátnosť takto alokovaného kapitálu. Alokovaný kapitál je považovaný za minimálnu kapitálovú požiadavku na krytie operačného rizika.

### **Pokročilý prístup merania požiadavky na vlastné zdroje**

Skupina UniCredit vyvinula vlastný model na meranie rizikového kapitálu. Model pre meranie kapitálu pre operačné riziko je založený na interných a externých dátach o operačnom riziku (konzorcionálne a verejné dáta), dátach generovaných scenármi a rizikovými indikátormi.

Rizikový kapitál je počítaný podľa rizikových tried. Pre každú rizikovú triedu sú odhadované severita a frekvencia strát samostatne za účelom zistenia distribúcie ročných strát prostredníctvom simulácie a s ohľadom na poistené krytie. Distribúcia severity je odhadovaná z interných, externých dát o stratových udalostiach a dát generovaných scenármi, kým distribúcia frekvencie je odhadovaná použitím interných dát. Úprava podľa kľúčových rizikových indikátorov je aplikovaná pre každú rizikovú triedu.

Ročná distribúcia strát v každej rizikovej triede je agregovaná prostredníctvom kopula metódy. Rizikový kapitál je počítaný na 99,9% úrovni spoľahlivosti celkovej distribúcie strát pre regulátorne účely a na úrovni spoľahlivosti 99,97% pre účely stanovenia vnútorného kapitálu.

Kapitálová požiadavka je definovaná pre jednotlivé právne subjekty Skupiny prostredníctvom alokačného mechanizmu, ktorý vyjadruje expozíciu a efektívnosť riadenia rizika.

AMA model je vzhľadom na jeho komplexnosť ovplyvňovaný externými a internými faktormi. Faktory citlivé na činnosť jednotlivých právnych subjektov sú počet interných strát, severita interných strát, základné indikátory rizika, dáta generované scenármi, očakávané straty / opravné položky. Parametre ovplyvnené v rozhodujúcej miere Skupinou sú nastavenie parametrov poistenia, vplyv korelácie a nastavenie modelu. Medzi externé faktory patria parametre mimo oblasť vplyvu skupiny UniCredit. Sú to externé dáta a inflácia.

### ***Systém vykazovania operačného rizika***

Banka vypracúva pravidelné týždenné, mesačné a štvrťročné hlásenia o expozícií operačného rizika. Zdrojom dát pre vykazovanie je databáza operačného rizika. Predmetom hlásenia sú najmä analýzy objemu a frekvencie strát operačného rizika, poistné krytie a iné druhy krytia strát, trendy indikátorov operačného rizika, výsledky analýzy scenárov, relevantné interné a externé udalosti operačného rizika v sledovanom období, rizikový kapitál a informácie o postupoch zmierňovania operačného rizika.

### ***Zmierňovanie operačného rizika***

UniCredit Bank Slovakia a. s. využíva na zmiernenie operačného rizika poistenie. AMA interný model pre výpočet kapitálovej požiadavky pre operačné riziko berie do úvahy vplyv poistných zmlúv na rizikový profil skupiny UniCredit. Z dôvodu komplexnosti a efektívnosti sa do úvahy berú poistné zmluvy, ktoré spĺňajú kvalitatívne kritéria stanovené skupinou UniCredit na základe modelových techník a skúseností a kvantitatívne kritéria, ktoré vychádzajú z požiadaviek Basel2.

UniCredit Bank Slovakia má uzatvorené poistné zmluvy na poistenie bankových rizík a elektronickej počítačovej kriminality.