

## Tabuľka EU ORA – Kvalitatívne informácie o operačnom riziku

článok 435 ods. 1 písm. a), b), c) a d) CRR

a) zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

Základným cieľom banky v oblasti riadenia operačného rizika je každodenné monitorovanie a vyhodnocovanie možných dopadov na hodnotu banky, vyplývajúcich zo vzniknutých operačných udalostí. Dôležitou oblasťou je aj analyzovanie príčin vzniku operačných udalostí a stanovenie následných záväzných odporúčaní na zamedzenie ich opakovaného vzniku a taktiež minimalizácia ich dopadu na ekonomickú hodnotu banky.

V rámci kvantifikácie regulatórnych požiadaviek na vlastné zdroje banka pre operačné riziká uplatňuje prístup základného indikátora (BIA – Basic Indicator Approach).

Privatbanka, a.s. nepredpokladá, vzhľadom na jej veľkosť, štruktúru aktív a pasív a pravdepodobný reálny počet a objem udalostí operačných rizík, vytvorenie dostatočne veľkej databázy, ktorá by umožňovala pri kvantifikácii požiadaviek na vlastné zdroje na krytie operačných rizík využitie pokročilejších metód merania. Banka sa preto zameria na zber kvalitných dát, primerané nastavenie procedúr a informačných tokov a reporting vrcholovému manažmentu.

Strategickým zámerom Privatbanky, a.s. v oblasti riadenia operačných rizík je predovšetkým identifikácia akýchkoľvek udalostí, v dôsledku ktorých v súvislosti s vykonávanou činnosťou banky, alebo vplyvom externých faktorov dôjde, alebo môže dôjsť k realizácii straty. Následnou analýzou obchodnej línie, kategórie a segmentu jednotlivých udalostí operačných rizík a ich vyhodnotením je možné prijať zodpovedajúce a účinné opatrenia na elimináciu dopadu na hospodársky výsledok banky. Regulácia požiadavky na vlastné zdroje, resp. ekonomický kapitál v procese ICAAP však pri aplikovaní prístupu základného indikátora nie je možná.

Operačné riziká, ktorým je banka pri svojom podnikaní denne vystavená, sú rozdelené do siedmych základných kategórií udalostí v závislosti na príčine ich vzniku a rizikovej charakteristike. Každý segment zastrešuje ako potenciálne, tak aj reálne operačné straty (udalosti operačných rizík). Táto kategorizácia má za cieľ umožniť transparentný monitoring a vyhodnocovanie jednotlivých typov udalostí operačných rizík. Každá z kategórií udalostí je ďalej rozčlenená do segmentov. Ďalším kritériom pri zbere a archivovaní udalostí operačných rizík je ich rozdelenie do obchodných línií v závislosti na charaktere organizačnej zložky, v ktorej k danej udalosti došlo, resp. ktorej sa udalosť týka. Cieľom tohto rozdelenia je dosiahnutie adresnejšieho a transparentnejšieho reportingu operačných rizík a strát. Banka je rozdelená do 8 obchodných línií.

Kategória udalostí	č.	Segment	Charakteristika segmentu
INTERNÝ PODVOD	1	Neautorizované aktivity pracovníkov banky	Úmyselné porušenie interných noriem spoločnosti zamestnancom
	2	Krádež a podvod (int.)	Krádež, podvod alebo iné porušenie zákona zamestnancom banky
EXTERNÝ PODVOD	3	Krádež a podvod (ext.)	Nezáonné aktivity vykonané treťou stranou
	4	Bezpečnosť informačných systémov	Zneužitie informačných systémov treťou stranou
PRACOVNÉ VZŤAHY A BEZPEČNOSŤ PRI PRÁCI	5	Pracovné vzťahy	Porušenie noriem pracovno-právnych vzťahov
	6	Bezpečnosť pri práci	Porušenie noriem BOZP, kompenzácie za pracovné úrazy
	7	Rôznorodosť a diskriminácia	Porušenie noriem rovnoprávnosti
KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ VZŤAHY	8	Primeranosť, odtajnenie a dôvernosť	Porušenie profesionálnych povinností a záväzkov voči klientovi
	9	Nevhodné obchodné a trhové postupy	Chyby vyplývajúce z nedokonalosti obchodných procedúr
	10	Chyby produktov	Porušenie ext. trhových pravidiel, poškodenie ochrany produktov
	11	Výber klienta a angažovanosť	Chyby vyplývajúce z nedôslednosti alebo neúmyselného zlyhania
	12	Poradenské aktivity	Neúmyselné chyby v poradenských aktivitách
POŠKODENIE HMOTNÝCH AKTÍV	13	Poškodenie alebo strata majetku	Riziká a straty plynúce z pôsobenia externých rizikových faktorov
ZLYHANIE TECHNOLOGIÍ A SYSTÉMOV	14	Technológie a systémy	Chyby vyplývajúce zo zlyhania informačných technológií a systémov
VÝKON A PLNENIE ZÁVÄZKOV A MANAŽMENT PROCESOV	15	Transakčné toky a vykonávanie transakcií	Chyby pri spracovaní a realizácii transakcií
	16	Monitorovanie a reporting	Porušenie povinností týkajúcich sa monitorovania a výkazníctva
	17	Klienti a dokumentácia	Chyby pri zbere dokumentácie od klienta
	18	Manažment klientských účtov	Chyby v manažmente klientských účtov
	19	Obchodné protistrany	Chyby vyplývajúce zo vzťahov s protistranami
	20	Dodávatelia	Chyby vyplývajúce zo vzťahov s dodávateľmi

Obchodná línia
<b>Podnikové financie</b> (Corporate Finance)
<b>Obchodovanie na finančných trhoch</b> (Trading and Sales)
<b>Retailové makléřstvo</b> (Retail Brokerage)
<b>Komerčné bankovníctvo</b> (Commercial Banking)
<b>Retailové bankovníctvo</b> (Retail Banking)
<b>Platobný styk a vyrovnávanie</b> (Payment and Settlement)
<b>Služby z poverenia</b> (Agency Services)
<b>Správa aktív</b> (Asset Management)

Banka má na meranie v rámci operačného rizika stanovené dva ukazovatele, ktoré priebežne monitoruje: ukazovateľ rizika operačných strát LOR a ukazovateľ početnosti hlásení o udalostiach operačných rizík LPH. Ukazovateľ rizika operačných strát LOR je definovaný ako

podiel realizovaných operačných strát za bezprostredne predchádzajúce tri mesiace na desatine výšky aktuálnej požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziká v zmysle príslušnej legislatívy, regulujúcej primeranosť vlastných zdrojov banky.

Odbor riadenia rizík predkladá na rokovanie výboru pre riadenie aktív a pasív minimálne štvrťročne prehľadnú správu o ukazovateľoch operačných rizík, ich čerpaní a o štruktúre udalostí operačných rizík z hľadiska ich charakteru a výskytu v jednotlivých obchodných líniách.