

VOLKSWAGEN BANK

POLSKA

DODATKOWA INFORMACJA NA TEMAT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM W VOLKSWAGEN BANK POLSKA S.A.

W uzupełnieniu informacji na temat danych ilościowych i jakościowych Grupy Volkswagen Financial Services AG, Brunshwik, Niemcy dotyczących jej funduszy własnych, poniesionego ryzyka, procedur zarządzania ryzykiem oraz stosowanych metod minimalizacji ryzyka zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39 z późn. zm.) oraz z Rekomendacją M pkt. 17.3 Volkswagen Bank Polska S.A. niniejszym przedstawia informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym.

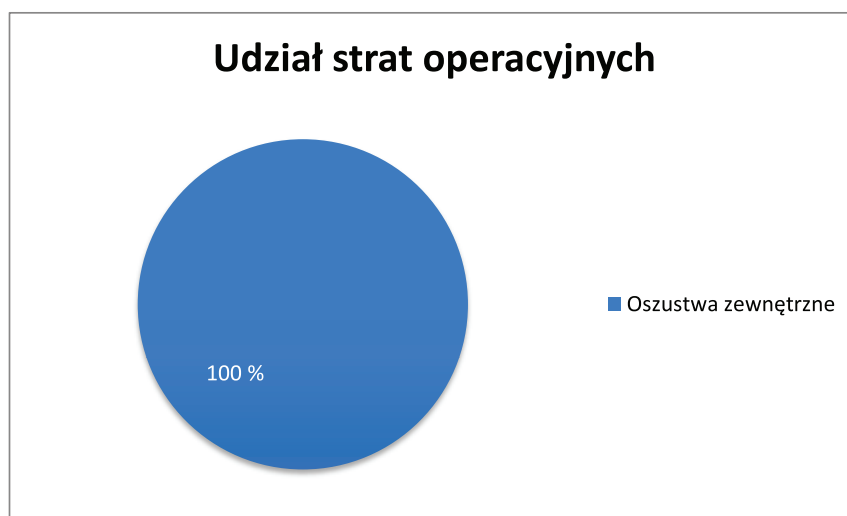
Zgodnie ze Strategią Ryzyka w Volkswagen Bank Polska S.A. jednym z narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym jest baza strat i incydentów. W 2015 roku Bank zarejestrował 56 zdarzeń operacyjnych, w tym:

- 48 zdarzeń operacyjnych z niezrealizowaną stratą,
- 32 zdarzenia operacyjne ze stratami brutto na łączną kwotę 2.109.951,83 PLN

Poniższa tabela prezentuje straty operacyjne Banku w podziale na kategorie zdarzeń zdefiniowane w Rekomendacji M:

| Kategorie zdarzeń | Liczba zdarzeń | Kwota strat brutto(PLN) |
|--|----------------|-------------------------|
| Oszustwa wewnętrzne | - | - |
| Oszustwa zewnętrzne | 32 | 2 109 951,83 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy | - | - |
| Klienci, produkty i praktyki operacyjne | - | - |
| Szkody związane z aktywami rzeczowymi | - | - |
| Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | - | - |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | - | - |
| SUMA | 29 | 2 546 513,81 |

Udział wartościowy strat operacyjnych podzielonych wg kategorii zdarzeń zdefiniowanych w Rekomendacji M w sumie zarejestrowanych strat operacyjnych przedstawia poniższy wykres:



Głównym źródłem strat operacyjnych są oszustwa zewnętrzne (100%), które są związane z profilem działalności Banku - finansowanie zakupu pojazdów grupy Volkswagen. W celu minimalizowania ilości zdarzeń operacyjnych, Bank monitoruje i optymalizuje procesy, w tym prowadzi program zapobiegania nadużyciom kredytowym oraz przeprowadza szkolenia wewnętrzne. Jednocześnie Bank stale podnosi poziom bezpieczeństwa systemów IT oraz poziom zabezpieczeń wykorzystywanych przez Klientów aplikacji.

Bank posiada zestaw wskaźników ryzyka operacyjnego we wszystkich kluczowych obszarach funkcjonowania Banku, których poziom jest regularnie monitorowany.

Bank, wypełniając regulacje ostrożnościowe związane z outsourcingiem każdorazowe powierzenie czynności podmiotowi zewnętrznemu, poprzedza przeprowadzeniem analizy korzyści i zagrożeń oraz dokonaniem oceny ryzyka związanego z powierzeniem danej czynności podmiotowi zewnętrznemu.

Do celów kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z lokalnymi wymaganiami Bank stosuje metodę Wskaźnika Bazowego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany na bazie średniego wyniku brutto z trzech ostatnich lat.

Wymogi kapitałowe na poziomie skonsolidowanym są liczone metodą standardową.

Zarząd Volkswagen Bank Polska S.A.

¹ Zgodnie z definicją z Rekomendacji M straty operacyjne brutto nie są pomniejszone o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka. Straty te można podzielić na zrealizowane, tj. takie których skutki zostały ujęte (zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości) w rachunku zysków i strat lub kapitałach własnych banku, jak i niezrealizowane, których maksymalna kwota jest oszacowana ale nie ujęta w rachunku zysków i strat lub kapitałach.