

Operativni rizik

Banka pri obračunu potrebnog kapitala za operativni rizik koristi jednostavi metod koji je propisala Centralna banka Crne Gore, Odlukom o adekvatnosti kapitala. Potrebni kapital se izračunava kada se prosjek prihoda prethodne tri godine pomnoži sa 15%, a dobijen rezultat dodatno uveća za 25% (odnosno pomnoži sa 1,25).

Mjerenje operativnog rizika vrši se u skladu sa metodologijom definisanom Politikom i Procedurom upravljanja operativnim rizikom. Procijenjeni nivo rizika može biti visok, visok-srednji, srednji, nizak-srednji i nizak.

Za potrebe utvrđivanja nivoa operativnog rizika potrebno je dati subjektivnu ocjenu vjerovatnoće nastanka operativnog gubitka i stepen uticaja na poslovanje banke. Analiza uticaja je procjenjivanje negativnog uticaja koji bi mogao nastati ukoliko prijetnja uspješno iskoristi osjetljivost. Osnovne informacije potrebne za analizu uticaja uključuju važnost sistema i podataka za poslovanje Banke, osjetljivost podataka i sistema. Ove procjene vjerovatnoće nastanka gubitka i stepen uticaja na poslovanje banke, na osnovu poznavanja segmenta poslovanja za koje su nadležni, iskustva i dobijenih informacija ostalih zaposlenih, vrše odgovorna lica organizacionih jedinica.

Negativan uticaj događaja moguće je opisati kao narušavanje funkcionalnosti ili gubitak.

Da bi utvrdili kojoj gradaciji opisne ocjene operativnog rizika pripada neki identifikovani operativni rizik, odgovorno lice koje vrši procjenu koristi sljedeće raspone vjerovatnoće i stepena uticaja navedene u tabeli:

	vjerovatnoća nastanka događaja	stepen uticaja
visok	81%-100%	0.81-1
srednji-visok	61%-80%	0.61-0.8
srednji	41%-60%	0.41-0.6
nizak-srednji	21%-40%	0.21-0.4
nizak	0%-20%	0-0.2

Ocjena rizika utvrdjuje se na taj način što se zbir procijenjene vjerovatnoće nastanka događaja i procijenjenog stepena uticaja podijela sa 2.

Uz pomoć naredne tabele dobija se ocjena operativnog rizika za sve gornje vrijednosti vjerovatnoće i stepena uticaja. Odgovorno lice koje vrši procjenu može pri ocjeni koristiti bilo koju vrijednost iz raspona koji su definisani za vjerovatnoće nastanka događaja i stepen uticaja.

	gornja granica vjerovatnoće događaja	gornja granica stepena uticaja	1	0.8	0.6	0.4	0.2	ocjena rizika	
		ocjena rizika= (stepen uticaja+vjerovatnoca)/2	visok	srednji-visok	srednji	nizak-srednji	nizak	visok	0.81-1
1	visok		1	0.9	0.8	0.7	0.6	srednji-visok	0.61-0.8
0.8	srednji-visok		0.9	0.8	0.7	0.6	0.5	srednji	0.41-0.6
0.6	srednji		0.8	0.7	0.6	0.5	0.4	nizak-srednji	0.21-0.4
0.4	nizak-srednji		0.7	0.6	0.5	0.4	0.3	nizak	0-0.2
0.2	nizak		0.6	0.5	0.4	0.3	0.2		