

Poročilo o dejanskih ugotovitvah glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah

Upravi banke Unicredit Banka Slovenija d.d.

V skladu s Sklepom o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 42/09; odslej Sklep) smo opravili postopke, za katere smo se dogovorili z vami in ki jih navajamo v nadaljevanju. To so postopki v zvezi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji pri banki Unicredit Banka Slovenija d.d. (odslej Banka) za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2010. Posel je bil opravljen v skladu z Mednarodnim standardom sorodnih storitev 4400 - Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami. Edini namen postopkov je, da bi vam pomagali pri presoji upoštevanja določil podzakonskih predpisov Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/2010 - UPB5), Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi (Uradni list RS, št. 135/06, 104/07 in 97/2010; odslej Sklep o konsolidiranem nadzoru), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06, 28/07, 104/07 in 85/2010; odslej Sklep o upravljanju s tveganji) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06 in 104/07 in 85/2010; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2010.

Opravljenе postopke povzemamo takole:

1. Pregledali smo spoštovanje splošnih standardov upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnim tveganjem, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določenih s Prilogami I-V Sklepa o upravljanju s tveganji.
2. Pregledali smo, ali so izpolnjene posebne zahteve Sklepa, povezane s pravili upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem.
3. V povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom banke smo preverili, ali Banka upošteva določila Sklepa o izračunu kapitala.

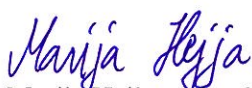
Poročamo o ugotovitvah:

- a) V zvezi s točko 1 smo ugotovili, da Banka spoštuje splošne standarde upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnim tveganjem, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določenih s Prilogami I-V Sklepa o upravljanju s tveganji.
- b) V zvezi s točko 2 smo ugotovili, da Banka izpolnjuje posebne zahteve Sklepa, povezane s pravili upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem.
- c) V zvezi s točko 3 smo ugotovili, da Banka upošteva določila Sklepa o izračunu kapitala v povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom skupine.

Ker opravljeni postopki niso niti revizija niti preiskava v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja ali Mednarodnimi standardi poslovne preiskovanja, v povezavi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji v tem poročilu ne dajemo nikakršnega zagotovila.

Ker je bila poleg tega dodatnega revizijskega pregleda opravljena tudi revizija računovodskih izkazov Banke v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja, smo o morebitnih drugih zadevah poročali v revizorjevem poročilu o revidiranih računovodskih izkazih Banke.

To poročilo je namenjeno izključno za potrebe poročanja Banki Slovenije in se nanaša izključno na izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji. Uporaba za kakršenkoli drug namen ni dovoljena.



Marija Hejja, univ. dipl. ekon.

pooblaščen revizor

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.



Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.

pooblaščen revizor

partner