

## Tabuľka EU CRA: Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku

*V stručnom vyhlásení o riziku v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. f) CRR, ako sa obchodný model premieta do zložiek profilu kreditného rizika inštitúcie. Pri diskusii o svojich stratégiách a postupoch riadenia kreditného rizika a politikách týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania tohto rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR kritériá a prístup použité na vymedzenie politiky riadenia kreditného rizika a na stanovenie limitov kreditného rizika.*

Kreditným rizikom sa rozumie riziko vyplývajúce z predpokladu, že dlžník alebo protistrana s istou pravdepodobnosťou zlyhá pri plnení svojich povinností, dohodnutých v podmienkach konkrétneho obchodu. Banka realizuje aktívne úverové obchody v súlade so svojimi podnikateľskými zámermi pri rešpektovaní zdrojových možností, pravidiel likvidity, úverovej angažovanosti voči klientovi, resp. ekonomicky prepojenej skupine klientov, limitov sektorovej koncentrácie ako aj zásad primeranosti vlastných zdrojov a ďalších požiadaviek stanovených regulátorom trhu.

Cieľom banky v oblasti riadenia kreditného rizika je:

- vysoká kvalita portfólia úverových obchodov a cenných papierov
- efektívne nastavenie procesov na identifikáciu a meranie kreditného rizika
- efektívny systém kreditných liniek a kolaterál management
- objektívne oceňovanie kolaterálov
- efektívny model tvorby opravných položiek a rezerv
- optimálne riešenie rizikových pohľadávok

Banka má vypracovaný súbor špecializovaných dokumentov – vnútrobankových noriem, ktoré definujú princípy, postupy a procedúry na obmedzenie kreditných rizík. Kreditné riziko je v Privatbanke a.s. z hľadiska alokácie vlastných zdrojov chápané ako najzávažnejšie riziko. Z tohto dôvodu na neočakávané straty, teoreticky vyplývajúce z tohto rizika, banka alokuje najväčší podiel vlastných zdrojov.

Miera kreditného rizika, ktorú je banka ochotná akceptovať je daná objemom alokovaných vlastných zdrojov na krytie neočakávaných strát v jednotlivých sektoroch – hospodárskych odvetviach, z ktorého vyplýva samotná výška limitu. Každá pohľadávka banky je z hľadiska kreditného rizika zaradená do konkrétneho, objemovo limitovaného sektora. Banka má stanovený globálny limit, t.j. limit na sumu čerpaní limitov vo všetkých sektoroch spolu, ktorý je vyjadrením maximálnej novej kreditnej expozície danej na základe alokácie vlastných zdrojov.

Na obmedzenie kreditného rizika voči jednému klientovi, hospodársky prepojenej skupine klientov a štátom má banka vypracované procedúry a postupy, ktorými sú definované algoritmy stanovenia úverových liniek protistrán. Základom na stanovenie výšky úverovej linky je interný rating protistrany.

Banka sa vystavuje kreditnému riziku najmä pri nasledujúcich činnostiach:

- poskytovanie úverov korporátnej klientele a fyzickým osobám
- obchodovanie s cennými papiermi na účet banky
- umiestňovanie zdrojov na medzibankovom trhu
- obchodovanie na medzibankovom trhu
- obchodovanie s klientmi banky
- vydávanie kreditných kariet
- úverové rámce na bežných účtoch pre fyzické osoby
- vydávanie záväzných úverových príslubov, vystavovanie bankových záruk a dokumentárnych akreditívov

Banka sa orientuje predovšetkým na korporátny segment, pričom nie je vylúčené financovanie projektov v žiadnom odvetví hospodárstva. Dôraz je kladený ako na primárnu ekonomickú návratnosť úveru, tak aj na kvalitné zabezpečenie úveru. Ďalšími hlavnými kritériami sú:

- Akceptovateľné úrokové riziko – banka poskytuje úvery spravidla, vzhľadom na štruktúru svojich zdrojov, úročené float sadzbou. Banka riadi úrokové riziko prostredníctvom úrokového gapu a úrokovej citlivosti.
- Akceptovateľné kurzové riziko – banka poskytuje úvery spravidla v domácej mene. V prípade poskytnutia úveru v cudzej mene, ktorým by sa otvorila nezabezpečená devízová pozícia, banka túto zatvorí na medzibankovom trhu v rámci aktuálnych expozičných limitov.
- Akceptovateľné likviditné riziko – banka riadi svoju likviditnú pozíciu prostredníctvom likviditného gapu a likviditných ukazovateľov.
- Zabezpečenie úverových obchodov – banka kladie dôraz na bonitný a likvidný kolaterál

Na riadenie a obmedzenie kreditného rizika banka používa sústava expozičných limitov voči jednotlivým hospodárskym sektorom, konkrétnym klientom a skupinám ekonomicky prepojených klientov. Banka v pravidelných intervaloch prehodnocuje formou hĺbkovej ekonomickej analýzy kreditnú kvalitu dlžníkov z úverových vzťahov a v prípade relevantného zhoršenia tejto kvality zintenzívňuje komunikáciu s klientom. Hlavnou formou zmierňovania kreditného rizika je zabezpečenie úveru vhodným kolaterálom alebo zárukou bonitného subjektu. Banka v pravidelných intervaloch vyhodnocuje kreditné riziko emitentov cenných papierov, ktoré má v pozícii.