

(10) **Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej vnútorný kapitál k 30.06.2009**

a)

<p>súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam</p>
<p><i>Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu</i></p> <p>Banka hodnotí primeranosť svojho vnútorného kapitálu dvoma prístupmi:</p> <ol style="list-style-type: none">1. prístup kontroly ekonomickej hodnoty banky (ďalej len „ekonomický prístup“)2. prístup kontroly zisku banky (ďalej len „ziskový prístup“) <p>V praxi to znamená, že sú implementované dva rozdielne postupy výpočtu kapacity krytia rizika, dva prístupy k meraniu rizika. Banka implementovala nástroj (vyvinutý v spolupráci s konzultantskou firmou) používaný pre obidva prístupy výpočtu.</p> <p>Banka má Dozornou radou schválenú a implementovanú Stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu a na ňu nadväzujúci predpis Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ISTROBANKY, a.s.</p> <p><i>Riadenie a plánovanie vnútorného kapitálu</i></p> <ol style="list-style-type: none">1. Hlavnú celkovú zodpovednosť za riadenie a plánovanie vnútorného kapitálu nesie predstavenstvo banky.2. Banka zosúladzuje dlhodobé ciele v oblasti vnútorného kapitálu s dlhodobými cieľmi banky v oblasti celkovej a najmä obchodnej stratégie. Banka sa pripravuje na hodnotenie primeranosti plánovaného vnútorného kapitálu k plánovaným obchodným cieľom a cieľovej štruktúre portfólia.3. V rámci procesov operatívneho – krátkodobého – riadenia banky, banka premieta dlhodobé ciele v oblasti kapitálu a obchodov do ročného plánu. Za obchodno-finančné plánovanie i za plánovanie kapitálu je zodpovedná Finančná divízia. Divízia riadenia rizika je zodpovedná za poskytnutie podkladov o aktuálnej primeranosti vnútorného kapitálu a plánovanom riadení rizika. <p><i>Ekonomický prístup</i></p> <p>Táto kalkulačná metóda vychádza z bilancie banky. Jej cieľom je zabezpečiť hodnotu majetku banky. Hlavná úloha prístupu kontroly ekonomickej hodnoty sa sústreďuje na ochranu pohľadávok veriteľov pri scenári likvidácie banky, ktorými sú držiteľia dlhových cenných papierov a vkladatelia. V ekonomickom prístupe banka vyčísluje vnútorný kapitál, kvantifikuje riziká, definuje možný max. rizikový apetít, alokuje limity z kapitálu, mesačne monitoruje a reportuje.</p> <p><i>Vnútorný kapitál v ekonomickom prístupe</i></p> <p>Vnútorný kapitál v ekonomickom prístupe je vypočítaný na základe konsolidovaných dát a má tieto zložky:</p> <ol style="list-style-type: none">a) konsolidované základné vlastné zdroje;b) dodatkové vlastné zdroje;c) doplnkové vlastné zdroje;

- d) predbežný zataľ neschválený hospodársky výsledok minulého roka,
- e) aktuálny hospodársky výsledok bežného roka;
- f) tiché/skryté rezervy.

Základné, dodatkové a doplnkové vlastné zdroje sú stanovené presne v súlade s opatrením NBS¹. Predbežný hospodársky výsledok minulého obdobia na účely druhého piliera banka môže použiť max. 50 % predbežného zataľ neschváleného hospodárskeho výsledku minulého roka ako aj max. 50 % aktuálneho hospodárskeho výsledku bežného roka, za podmienky, že v je v banke implementovaná dividendová politika. V súčasnosti banka počíta skryté rezervy len pre dlhopisy držané v portfóliu do splatnosti.

Významné riziká, ich kvantifikácia a spôsob krytia

Kategória rizika	Významné riziko (pre rok 2009)	Metóda merania	Spôsob krytia
Riziká 1. piliera	Kreditné riziko (vrátane trhového rizika ²)	Metodika 1. piliera	Vnútorný kapitál
	Operačné riziká	Štandardizovaný prístup ³	Vnútorný kapitál
Riziká, ktoré nie sú úplne pokryté v prvom pilieri	FX riziko Podhodnotenie kreditného rizika pri použití štandardizovaného prístupu	FX VaR Žiadne	Vnútorný kapitál Kvalitatívny prístup
Riziká druhého piliera	Reziduálne riziko	žiadne	Kvalitatívny prístup
	Úrokové riziko bankovej knihy	výpočet BvP	Vnútorný kapitál
	Riziko koncentrácie	žiadne	Kvalitatívny prístup
	Riziko likvidity	žiadne	Kvalitatívny prístup
	Strategické riziko	expertný odhad	Kapitálová rezerva
Riziká vyplývajúce z externých faktorov	Žiadne	Žiadne	žiadne

Výpočet rizík v ekonomickom prístupe je realizovaný na hladine spoľahlivosti 99,9 %, pri predpokladanej dobe držania 1 rok. Rizikový profil, resp. určovanie pre banku významných rizík, je prehodnocovaný pravidelne raz do roka tímom expertov banky. Riziká ako kreditné, trhové, operačné, úrokové v bankovej knihe predstavujú základný rámec rizík, ktoré sú vždy riadené a merané v rámci druhého piliera a jeho procesov v banke. Zvyšok rizík je pravidelne prehodnocovaný a zaraďovaný do riadenia podľa druhého piliera podľa ich aktuálnej materiálnosti.

¹ Opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadaviek na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v aktuálnom znení.

² Banka drží len malú obchodnú knihu, preto trhové riziko je pri výpočte v prvom pilieri zahrnuté do výpočtu kreditného rizika a zároveň je devízové riziko je kvantifikované v skupine rizík nie úplne pokrytých prvým pilierom.

³ Pri kvantifikácii operačných rizík v prvom pilieri sa používa prístup založený na základnom indikátore, štandardizovaný prístup je použitý pre potreby druhého piliera.

Agregácia rizík

Banka si zvolila konzervatívny, spôsob sčítania jednotlivých výsledkov, pri ktorom neberie do úvahy diverzifikačné efekty a zároveň implicitne predpokladá koreláciu medzi rizikami v hodnote 1.

Ex ante kontrola – alokácia vnútorného kapitálu

V ekonomickom prístupe banka z celkového vnútorného kapitálu odvodzuje:

- a) Celkovú kapitálovú rezervu (obsahuje aj tzn. kapitálovú rezervu na krytie rizika používaného modelu výpočtu ICAAP) ;
- b) Rizikový apetít;
- c) Celkový limit banky;
- d) Limity pre jednotlivé typy rizík.

Celková kapitálová rezerva – ako určité percento z vnútorného kapitálu banky.

Rizikový apetít je určovaný najmä objemom voľného, zatiaľ nevyužitého vnútorného kapitálu.

Celkový limit banky – zohľadňuje rizikový apetít i existujúci objem rizika.

Limity pre jednotlivé typy rizík – celkový limit je rozdelený medzi merané riziká. Banka v rámci procesov riadenia kapacity krytia svojho rizika má definované postupy pre prípadný presun medzi limitmi jednotlivých rizík.

Banka zvláštnu pozornosť venuje a riadi objemovo väčšie expozície najmä klientov korporátneho bankovníctva, pri ktorých je väčšia pravdepodobnosť prekročenia nastavených limitov.

Monitoring a reporting rizika v ekonomickom prístupe

Kapacita krytia rizika banky sa monitoruje pravidelne mesačne. Monitoring vyúsťuje do pravidelného reportingu. Reporting je v súlade s potrebami riadenia rizika banky rozdelený na mesačný, štvrt'ročný a polročný.

Ziskový prístup

Cieľom druhej kalkulačnej metódy je zabezpečenie potrebné zisku a zachovanie vlastných finančných zdrojov. V prístupe kontroly zisku, hlavnou úlohou je zabezpečiť schopnosť banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. V ziskovom prístupe banka definuje objem vnútorného kapitálu, vyčísluje a následne agreguje objem rizík, porovnáva tieto dve veličiny, mesačne monitoruje a reportuje. V ziskovom prístupe nie je alokovaný žiadny kapitál medzi riziká.

Vnútorný kapitál v ziskovom prístupe

Vnútorný kapitál v ziskovom prístupe sa sleduje v dvoch tzv. bariérach. Prvú bariéru tvorí prebytok plánovaného zisku pre zdanením (t.j. plánovaný zisk pre zdanením znížený o prípadný nutný zisk). Druhá bariéra pozostáva z prvej bariéry plus prebytku základných vlastných zdrojov (t.j. základné vlastné zdroje banky znížené o základné vlastné zdroje potrebné pre zabezpečenie podmienky „going concern“).

Významné riziká, ich kvantifikácia a spôsob krytia

Významné riziká	Identifikácia rizika – na položkách výkazu ziskov a strát	Metóda merania	Spôsob krytia
Kreditné riziko Trhové riziko	Čistý úrokový výnos Čistý výnos z poplatkov a provízií Prevádzkové náklady Čistý výnos z finančných operácií Opravné položky Ostatné prevádzkový príjem	Rozklad ukazovateľa návratnosti investícií (ROI tree) upravený o expertný odhad	Vnútorový kapitál

Výpočet rizík v ziskovom prístupe je realizovaný na hladine spoľahlivosti 95 %, pri predpokladanej dobe držania do konca kalendárneho roka. Aplikovaná metóda merania slúži na odhad najhoršieho možného dopadu významných rizík (identifikovaných v ekonomickom prístupe) na príslušnú položku výkazu ziskov a strát.

Agregácia rizík

Jednotlivé riziká v ziskovom prístupe sú sčítané.

Ex ante kontrola – alokácia vnútorného kapitálu

V rámci ex ante kontroly je v ziskovom prístupe je definovaný len celkový limit banky, ktorý nie je alokovaný medzi jednotlivé riziká, resp. medzi jednotlivé položky výsledovky.

Monitoring a reporting rizika v ziskovom prístupe


Stav čerpania celkového limitu banky pre ziskový prístup sa monitoruje pravidelne mesačne. Monitoring vyúsťuje do pravidelného reportingu. Reporting je totožný s reportingom v ekonomickom prístupe, t.j. mesačný, štvrťročný a polročný.

b)

v tis. EUR

výšku požiadaviek na vlastné zdroje	63.425
1. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, podľa jednotlivých tried expozícií	57.687

ISTROBANKA

Člen skupiny KBC 

2. jednotlivu ku kreditnému riziku obchodnej knihy ⁴	
3. k operačnému riziku	5.738
4. k trhovému riziku jednotlivu ⁵	

⁴ súčasťou ktorého je špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, riziko obchodného partnera u repo obchodov alebo pôžičiek alebo výpožičiek cenných papierov alebo komodít, u derivátov, u obchodov s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov, riziko vysporiadania obchodu, riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti obchodnej knihy

⁵ súčasťou ktorého je všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko