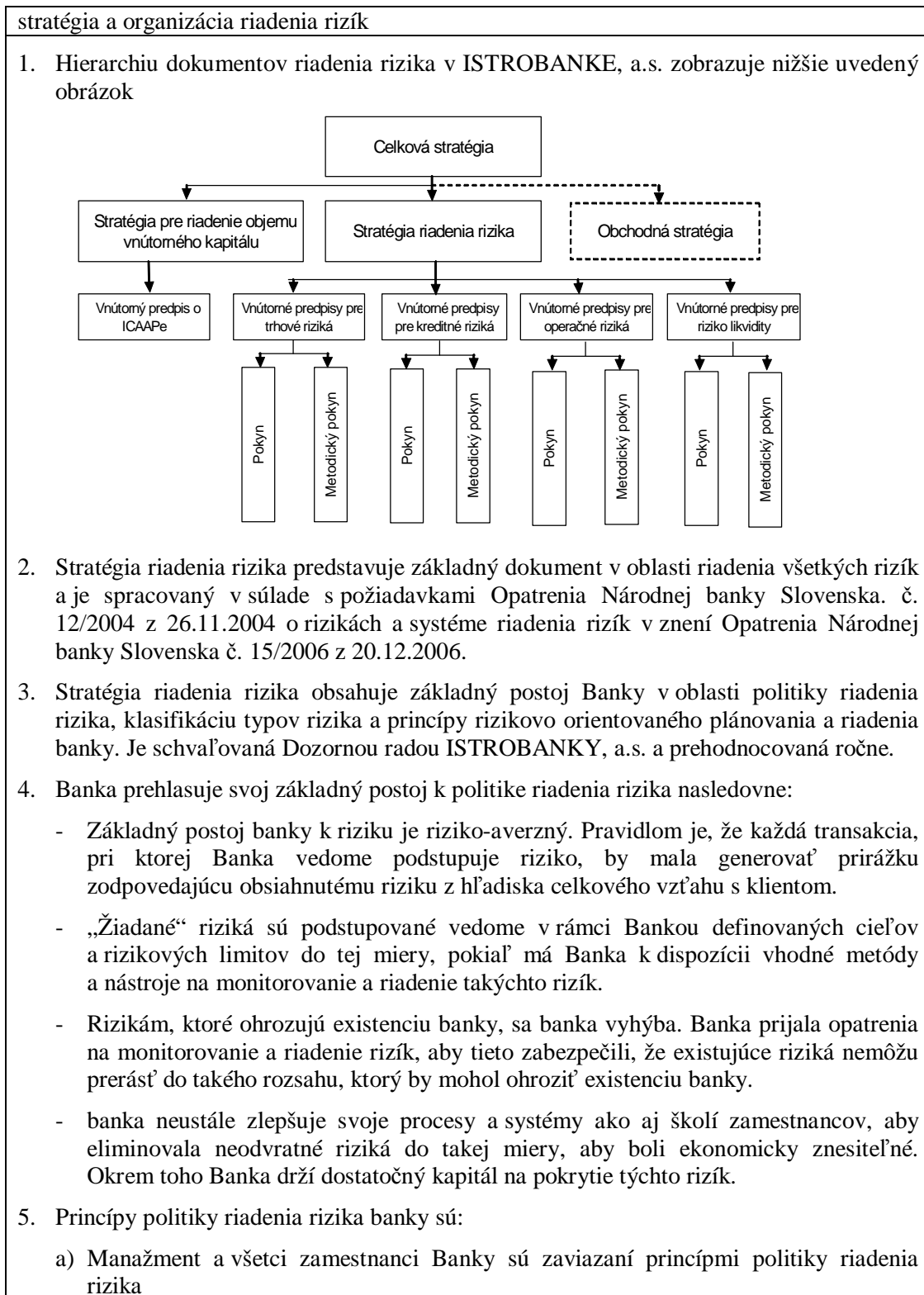


- (7) Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky za každé jednotlivé riziko osobitne k 30.06.2009

## VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O RIZIKÁCH, CIEĽOCH A POLITIKÁCH RIADENIA RIZÍK:

a)



- b) Banka meria a riadi všetky významné riziká.
- c) Banka sa usiluje vykonávať proces riadenia všetkých významných rizík adekvátnym spôsobom.
- d) Organizačné zložky front office, back office a riadenie rizika sú oddelené naprieč organizačnou štruktúrou Banky. To znamená, že tie organizačné zložky, ktoré prijímajú riziká (front office), sú oddelené od tých zložiek, ktoré vysporiadávajú obchody (back office) a od tých, ktoré merajú, monitorujú a reportujú tieto riziká (riadenie rizika).
- e) Organizačné opatrenia sú definované tak, aby sa predišlo prípadnému konfliktu záujmov rôznych organizačných zložiek alebo zamestnancov Banky.
- f) Banka sa usiluje o maximálne možnú diverzifikáciu rizika.
- g) Rizikám ohrozujúcim existenciu Banky sa predchádza adekvátnymi postupmi s cieľom zabezpečiť pokračujúcu a nezávislú existenciu Banky.
- h) Politika Banky pre riadenie rizika je založená na princípe kontinuity podnikania Banky z dlhodobého hľadiska. Pre tento účel Banka pravidelne hodnotí objem celkového disponibilného kapitálu na krytie rizík, aká časť z neho je už viazaná existujúcimi rizikami a v akom rozsahu ešte môžu byť podstúpené ďalšie riziká.
- i) Riziká preberá Banka na seba iba v tých prípadoch, keď existujúce nástroje a procesy umožňujú dostatočný monitoring a riadenie týchto rizík. Toto zahŕňa najmä priradenie rizík k príslušným limitom a pravidelnú kontrolu využitia limitov.
- j) Banka preberá na seba riziko iba v takých druhoch obchodov, pri ktorých disponuje dostatočnou odbornosťou na zhodnotenie špecifických rizík. Začatie činnosti v nových obchodných oblastiach resp. produktoch je podmienené predchádzajúcou identifikáciou a analýzou obsiahnutých špecifických rizikových faktorov a preverením adekvátnosti existujúcich metód, nástrojov a procesov pre monitorovanie týchto rizík.
- k) V prípade nejednoznačnej situácie ohľadne rizika alebo pri pochybnostiach ohľadom metodiky sa uprednostňuje konzervatívny/obozretný prístup.
- l) V rámci neustáleho zlepšovania procesov riadenia rizík sa Banka zameriava na oblasti, v ktorých očakáva, že hospodárske využitie podstúpených rizík prispieva k celkovým výsledkom banky v rozsahu zodpovedajúcom týmto rizikám.
- m) Cieľom Banky je získať adekvátnu odplatu za podstupované riziko. Rozhodnutia v rámci obchodnej politiky Banky musia zohľadňovať pri očakávaných výnosoch aj súvisiace riziká.
- n) Banka kladie veľký dôraz na zabezpečenie úverových expozícií, zabezpečenie trhových rizík a stálu ziskovosť rizikových expozícií.
- o) Jednou zo základných úloh banky je zmierňovanie kreditného rizika v maximálnej možnej miere. Hlavným záujmom riadenia kreditného rizika je neustále zlepšovanie kvality úverového portfólia a dlhodobo udržateľný vývoj kvalitnej štruktúry portfólia Banky.
- p) Cieľom Banky v oblasti riadenia kreditného rizika je zabezpečiť opatrný a konzervatívny prístup k úverovaniu.
- q) Každý nový úverový návrh alebo zvýšenie angažovanosti sa riadi aktuálne platnými pravidlami pre kompetencie a rozhodovacie právomoci s ohľadom na ustanovenia vnútorného kontrolného systému definovaného vo vnútorných predpisoch.

- r) Hodnotenie rizika akejkoľvek expozície je založené na hodnotení bonity primárneho dlžníka. Vo výnimočných prípadoch (expozície kryté štátnou zárukou alebo zárukou porovnateľnej kvality), keď kreditné riziko môže byť evidentne prevedené na ručiteľa, hodnotenie môže byť založené na hodnotení bonity ručiteľa.
- s) V prípade nízkej bonity klienta (vysoké riziko nesplatenia úveru) nie je možné poskytnúť úver iba na základe poskytnutých kolaterálov. Banka neposkytuje nové retailové úvery klientom, ktorí majú záväzky po lehote splatnosti.
- t) Každá úverová pohľadávka je klasifikovaná v súlade s interným ratingovým alebo skóringovým systémom Banky.

## 6. Klasifikácia rizík a ich pokrytie vnútornými predpismi:

Riziková kategória	Vnútorné predpisy pre kreditné riziká	Vnútorné predpisy pre trhové riziká	Vnútorné predpisy pre operačné riziká	Vnútorné predpisy pre riziká likvidity	- - -
Kreditné riziká	Riziko zlyhania / protistrany Riziko koncentrácie Reziduálne riziko / riziko kolaterálu Riziko krajiny Sekuritizačné riziko	Riziko bonity / rozpätia Riziko vysporiadania Riziko predbežného plnenia Riziko nahradenia			
Trhové riziká		Úrokové riziko Devízové / menové riziko Akciové riziko Riziko volatility Riziko čistej hodnoty aktív Úrokové riziko bankovej knihy			
Operačné riziká			Modelové riziko Systémové riziko Personálne riziko Riziko podvodu Právne riziko		
Riziká likvidity				Hotovostné riziko Termínové riziko Riziko náhlych výberov Štrukturálne riziko likvidity Riziko trhovej likvidity	
Ostatné riziká					Reputačné riziko Strategické riziko Riziko predaja Riziko majetkových podielov Riziko výnosov Riziko nehnuteľnosti Kapitálové riziko Ekonomické riziko Riziko externých faktorov

## 7. Definície pre banku relevantných rizík:

**Kreditné riziko** predstavuje riziko neplnenia zmluvných záväzkov zo strany dlžníkov alebo obchodných partnerov. Z ekonomického pohľadu je spojené s požíciavaním peňazí alebo s poskytnutím súvisiacich výkonov.

- a) **Riziko zlyhania / protistrany** predstavuje riziko úplnej alebo čiastočnej straty pohľadávky kvôli neschopnosti alebo neochote protistrany zaplatiť. Riziko zlyhania predstavuje neschopnosť dlžníka platiť zmluvné úroky alebo istinu zo svojich záväzkov. Riziko protistrany poukazuje na to, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky. Toto riziko zahŕňa riziko zlyhania pri úverových obchodoch s fyzickými osobami – občanmi alebo korporátnymi dlžníkmi, ako aj riziko emitenta úrokovovo citlivých cenných papierov.
- b) **Riziko koncentrácie** vzniká, keď angažovanosť banky v jednotlivých odvetviach,

- regiónoch alebo s jednotlivými dlžníkmi prerastie do veľkého rozsahu a realizované riziká tak majú disproporčný efekt na výsledky banky alebo jej aktíva. Tento typ rizika predstavuje koncentráciu kreditného rizika, čo zahŕňa napr. koncentráciu rizika krajiny, koncentráciu jednotlivého ratingového stupňa, odvetvia, koncentráciu úverov v cudzej mene, veľkú angažovanosť voči jednotlivcovi alebo skupine prepojených klientov.
- c) **Reziduálne riziko / riziko kolaterálu** znamená, že výťažok z realizácie kolaterálu v prípade zlyhania nedosiahne pôvodné očakávania.
  - d) **Riziko krajiny** je spojené s požíčianím zahraničným dlžníkom alebo z nadobúdania cenných papierov zahraničných emitentov. Vyplýva z nebezpečenstva, že dohodnuté platby (úrokov a/alebo istiny) nebudú zrealizované vôbec, alebo budú zrealizované nekompletne alebo neskoro, z dôvodu kontroly prevodov pri medzinárodnom zúčtovaní alebo nelikvidnosti alebo odmietnutia platby zo strany vládnych dlžníkov alebo ručiteľov. Toto riziko nesúvisí s bonitou dlžníka.
  - e) **Riziko bonity / rozpätia** súvisí so znížením hodnoty pohľadávky kvôli zhoršeniu bonity dlžníka, zatiaľ bez prejavenia zlyhania. V tomto prípade vyplýva **riziko bonity** zo zhoršenia ratingu dlžníka. **Riziko rozpätia** môže nastať aj keď nenastane žiadna zmena v ratingu dlžníka, ale na trhu obchodovaná výnosová prémie pre dlhové cenné papiere s daným ratingom sa zvýši na výnos bezrizikových dlhových cenných papierov v rovnakej mene s rovnakou zostatkovou splatnosťou. Z pohľadu súvahy majú tieto riziká dopad na verejne obchodovateľné dlhové cenné papiere, ktoré Banka drží vo vlastnom majetku, ak straty trhovej hodnoty vedú k opravnej položke ovplyvňujúcej hospodársky výsledok. Z ekonomického pohľadu sú relevantné pre všetky pohľadávky z úverov alebo nakúpených dlhových cenných papierov.
  - f) **Riziko predbežného plnenia** je riziko, že protistrana zlyhá pred termínom vysporiadania a tak nebude schopná splniť svoje záväzky, čím predčasne ukončí kontrakt. Toto riziko môže viesť k riziku nahradenia.
  - g) **Riziko nahradenia** je druh rizika vznikajúci v situácii, kedy jedna protistrana kontraktu vie, že druhá protistrana nebude schopná splniť svoje zmluvné záväzky a tak prvá protistrana bude nútená uzavrieť náhradný kontrakt. Toto riziko je známe aj ako „riziko nákladov nahradenia“, čo sa vzťahuje na náklady spojené s nahradením kontraktu. Banka musí nájsť na trhu novú protistranu za podmienok aktuálne platných na trhu. Ak sa trhovú hodnotu vyvinie pre Banku nepriaznivým smerom v porovnaní s podmienkami pôvodného kontraktu, Banka utrpí stratu z nahradenia v objeme rozdielu medzi pôvodnou a aktuálnou hodnotou.
  - h) **Riziko vysporiadania** znamená, že jedna protistrana zlyhá pri plnení dodávky podľa kontraktu v čase vysporiadania. Môže ísť o prípad zlyhania v čase vysporiadania alebo akékoľvek iné časové posuny počas vysporiadania medzi dvoma protistrami.

**Trhové riziká** sa vzťahujú na potenciálne straty vyplývajúce z pre Banku nevýhodnej zmeny trhovej hodnoty majetkových hodnôt v dôsledku zmien obchodovaných trhových cien, indexov, rozpätí a/alebo trhovej likvidity. V rámci banky tieto riziká existujú tak pri obchodoch s klientmi ako aj pri vlastných transakciách Banky. V rámci banky existujú všetky trhové riziká uvedené nižšie od momentu uzatvorenia obchodu až po jeho úplné ukončenie, t.j. po celú dobu.

- a) **Úrokové riziko** je vystavenie finančnej situácie banky zmenám v úrokových sadzbách. Akceptovanie tohto rizika je normálnou súčasťou podnikania bánk a môže byť dôležitým zdrojom tvorby zisku a kapitálu. Avšak nadmerné úrokové riziko môže predstavovať významnú hrozbu pre výnosy a kapitál Banky. V rámci Banky je úrokové riziko merané a monitorované čiastočne pre individuálne pozície (produkty odboru treasury v obchodnej knihe a v bankovej knihe) a čiastočne na portfóliovej úrovni (úrokové riziko ostatných pozícií v bankovej knihe). Úrokové riziko zahŕňa:
  - **riziko precenenia** vyplývajúce z časového rozdielu v splatnostiach (pre fixné sadzby) alebo z precenenia (pri pohyblivých sadzbách) bankových aktív,

záväzkov a podsúvahových položiek;

- **riziko výnosovej krivky** vyplývajúce z rizika zmeny v sklone alebo tvare výnosovej krivky, kedy neočakávané posuny krivky majú nepriaznivý vplyv na výsledky banky alebo základnú ekonomickú hodnotu;
- **bázické riziko** vzniká z nedokonalkej korelácie zmeny prijatých a platených sadzieb pri rôznych nástrojoch s inak podobnými charakteristikami preceňovania. Ide o riziko neidentickej zmeny v hodnote dvoch finančných nástrojov vzájomne prepojených zaistením. Toto riziko vyplýva zo skutočnosti, že štruktúra zaisťovacieho a zaisťovaného nástroja nie je úplne identická a/alebo obidva nástroje nie sú obchodované na rovnakom trhu (príklad: trh štátnych dlhopisov a swapový trh);
- **riziko voliteľnosti** vyplývajúce z opcií zabudovaných v mnohých aktívach, záväzkoch alebo podsúvahových položkách Banky. Opcie môžu byť samostatné nástroje ako napr. opcie obchodované na burze alebo obchodované na mimo burzovom trhu (OTC), alebo môžu byť zabudované v inak štandardných nástrojoch.

- b) **Devízové / menové riziko** predstavuje riziko potenciálnej straty v dôsledku nožnej pre Banku nepriaznivej zmeny hodnoty (v SKK) otvorenej devízovej spotovej pozície, otvorenej pohľadávky alebo záväzku v cudzej mene alebo otvorenej devízovej forwardovej transakcie. Toto riziko vzniká v obchodnej ako aj v bankovej knihe (v bankovej knihe je to prípad, keď angažovanosti a záväzky sú prijaté v cudzej mene a nie sú uzavreté korešpondujúcou pozíciou alebo derivátovou transakciou).

**Operačné riziko** predstavuje straty vyplývajúce z poškodenia spôsobeného neadekvátnosťou a/alebo zlyhaním systémov, metód alebo procesov, v dôsledku úmyselného alebo neúmyselného nesprávneho konania zamestnancov alebo v dôsledku externých faktorov. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko a reputačné riziko do tej miery, pokiaľ sú spôsobené operačnými príčinami v zmysle tejto definície. Nezahŕňa strategické riziko ani riziko výnosov.

- a) **Modelové riziko** označuje hrozbu, že modely používané bankou pri riadiacich procesoch nie sú vhodné pre dosiahnutie zamýšľaného cieľa. Toto zahŕňa procesy spojené s meraním rizika, tvorbou prognóz, predbežnými kalkuláciami bankových transakcií, ako aj optimalizáciou zloženia portfólia.
- b) **Systémové riziko** predstavuje možné straty zapríčinené zlyhaním alebo výpadkom technických systémov pre dohadovanie, spracovanie a monitorovanie bankových transakcií.
- c) **Personálne riziko** vyplýva z nesprávneho konania zamestnancov. Možné príčiny zahŕňajú chýbajúcu alebo neadekvátnu kvalifikáciu zamestnancov, nedostatočné informácie pri rozhodovanom procese alebo nesprávne konanie zapríčinené nedbalosťou alebo zlým úmyslom.
- d) **Riziko podvodu** predstavuje možné straty v dôsledku úmyselného podvodného konania tretích strán voči Banke.
- e) **Právne riziko** je riziko škody v dôsledku chybnnej alebo neprimeranej interpretácie alebo aplikácie existujúcich právnych noriem, uplatňovaním chybných alebo neprimeraných postupov pri právnych prípadoch Banky (zmluvy, outsourcing, súdne procesy, poplatky a pod.), ako aj v dôsledku chybnnej alebo neprimeranej implementácie zmien právneho poriadku do postupov Banky.

**Riziko likvidity** môže vzniknúť z nesúladu prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Likvidita znamená schopnosť plniť záväzky v riadnej výške v čase ich splatnosti. Pre tento účel musí mať Banka dostatok vlastných zdrojov alebo musí mať možnosť získať ďalšie zdroje.

- a) **Hotovostné riziko** môže vzniknúť ak Banka nie je schopná splniť svoje záväzky v čase

ich splatnosti. Jeho rozsah je ovplyvnený na jednej strane hodnotou čistého salda na platenie, t.j. pozitívneho rozdielu medzi platbami ktoré majú odísť a pohľadávkami pripadajúcimi na určitý interval splatnosti. Na druhej strane to závisí od toho, či čisté saldo na platenie môže byť pokryté v plnej výške a za dovtedy obvyklých podmienok dodatočnými cudzími zdrojmi.

- b) **Termínové riziko** vzniká kvôli nesúladu medzi prichádzajúcimi a odchádzajúcimi platbami vyplývajúcej z neočakávaného omeškania splátok.
- c) **Riziko náhlych výberov** vzniká, keď je nesúlad spôsobený neočakávaným vysokým odlivom peňažných prostriedkov.

V skupine **ostatných rizík** sú obsiahnuté tie typy rizík, ktoré banka v minulosti explicitne nekvantifikovala ani neriadila. Sú to najmä:

- a) **Reputačné riziko** je riziko priamej alebo nepriamej škody spôsobenej stratou reputácie Banky, materskej spoločnosti alebo inej spoločnosti v skupine, ktoré má za následok oportunitné náklady napr. kvôli drahšiemu refinancovaniu alebo strate klientov. Reputácia Banky je jej imidž v očiach zainteresovanej verejnosti (investorov/veriteľov, zamestnancov, klientov a pod.) s dôrazom na kompetentnosť, integritu a serióznosť.
- b) **Strategické riziko** je riziko finančnej škody vyplývajúcej z dlhodobých rozhodnutí založených na predpokladoch, ktoré sa prejavili ako nesprávne, a ovplyvňuje vývoj individuálnej obchodnej oblasti alebo celej banky. Znamená to negatívne dopady na kapitál alebo výnosy z dôvodu obchodno-politických rozhodnutí, zmien v hospodárskom prostredí, chýbajúcej alebo nedostatočnej implementácie rozhodnutí alebo z dôvodu nedostatočného prispôbenia sa zmenám v hospodárskom prostredí.

d)

Úroveň	Názov reportu	Periodicita
<b>Kreditné riziko: vypracováva odbor riadenia kreditného rizika a odbor reportingu</b>		
Dozorná rada	Analýza úverového portfólia	Štvrťročne
	Monitoring dodržiavania limitov	Ročne
Predstavenstvo	Prehľad o úveroch, ktoré boli schválené v BAWAG PSK	Štvrťročne
	Prehľad o poskytnutých zamestnaneckých úveroch	Štvrťročne
	Analýza úverového portfólia	Štvrťročne
	Monitoring dodržiavania limitov	Štvrťročne
	Prehľad o úveroch, ktoré boli schválené v BAWAG PSK	Štvrťročne
	Prehľad o poskytnutých zamestnaneckých úveroch	Štvrťročne
Riaditeľ odboru riadenia kreditného rizika	Reporting o rizikovom apetíte banky	Štvrťročne
	Súhrnný report o riziku	Štvrťročne
	Prehľad o retailových úveroch po splatnosti	Mesačne
	Prehľad o retailových úveroch po v defaulte, a o zabezpečení úverov	Mesačne
	Prehľad o úveroch, ktoré sú schvaľované na ústredí a na pobočke	Mesačne
	Report o hodnotení retailových úverov scoringovými modelmi	Mesačne
Obchodné miesta a ostatné útvary banky	Report o ratingoch priradených klientom (okrem občanov)	Štvrťročne
	Report o poskytovaní výnimiek na kvalitu retailového portfólia	Štvrťročne
	Report o default rate	Polročne
	Report o ratingoch priradených klientom (okrem občanov)	Štvrťročne
	Report o prepojených skupinách	Mesačne
	Prehľad o schvaľovaní úverov v členení podľa priradených kompetencií	Denne
	Prehľad o defaultoch	Denne
	Prehľad o úveroch po splatnosti	Denne
<b>Trhové riziko: vypracováva odbor controllingu trhového rizika</b>		
Chief Risk Officer a ostatní členovia predstavenstva	Report o zisku a stratách odboru treasury	Týždenne
ALCO	Výsledky obchodovania na odbore treasury	Týždenne
	Report o reálnej a očakávanej splatnosti aktív a pasív	Týždenne
	Report o senzitivite	Týždenne
	Report o primárnych vkladoch	Týždenne
	Report o úveroch	Týždenne
Riaditeľ odboru treasury	Report o otvorených pozíciách v cudzej mene	Denne
	Report o pozíciách v cudzej mene	Denne
	Report o zisku a stratách odboru treasury	Týždenne
<b>Operačné riziko: vypracováva oddelenie Operačného rizika a Compliance</b>		
Dozorná rada	Súhrnný report o operačnom riziku	Ročne
Predstavenstvo	Súhrnný report o operačnom riziku	Ročne
Chief Risk Officer a ostatní členovia predstavenstva	Detailný report o operačnom riziku za každú organizačnú zložku (Self Assessment)	Ročne
	Mimoriadny report o operačnom riziku	Ad hoc

## KREDITNÉ RIZIKÁ

a), b)

### postup riadenia a organizácia riadenia

Organizačne sa na riadení kreditného rizika podieľajú tieto výkonné a organizačné štruktúry banky:

1. Predstavenstvo Banky,
2. Úverový výbor Banky
3. Divízia 1, divízia 2 a divízia 3 ako obchodné divízie (retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a treasury vrátane siete obchodných miest)
4. Divízia 4 ako divízia riadenia rizika
5. Divízia 5 ako divízia zodpovedná za činnosti Back Office a vysporiadanie obchodov

Postupy riadenia kreditných rizík sú zakomponované do vnútorných predpisov banky, najmä do predpisu o úverovom procese a o kompetenciách pri schvaľovaní úverov, do predpisu o hodnotení klientov a obchodov s nimi, zabezpečovacích prostriedkoch a systéme limitov.

Korporátny úverový proces v ISTROBANKE je zhruba rozdelený do týchto fáz:

Fáza úverového procesu	Popis fázy	Podieľajúce sa org. zložky
FÁZA 1	Získavanie nových klientov a starostlivosť o existujúcu klientelu	Divízia 2 – korporátne bankovníctvo
FÁZA 2, 3	Príprava a spracovanie úverového návrhu	Divízia 2 – korporátne bankovníctvo Divízia 4 – riadenie rizika
FÁZA 4	Schvaľovací proces	Divízia 4 – riadenie rizika
FÁZA 5	Otváranie a správa úverových účtov	Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 6	Čerpanie úveru, kontrola plnenia zmluvných podmienok, priebežný monitoring	Divízia 4 – riadenie rizika, Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 7	Work-out	Divízia 5 – Back Office a podpora (právny odbor)
FÁZA 8	Splatenie obchodu – uzatvorenie obchodu	Divízia 5 – Back Office
FÁZA 9	Uvoľnenie zabezpečovacích prostriedkov	Divízia 5 – Back Office a podpora Divízia 2 – korporátne bankovníctvo

Retailový úverový proces v ISTROBANKE je zhruba rozdelený do týchto fáz:

Fáza úverového procesu	Popis fázy	Podieľajúce sa org. zložky
FÁZA 1	Akvízie a vzťahový manažment	Divízia 1 – retailové bankovníctvo
FÁZA 2	Úverový návrh	Divízia 2 – retailové bankovníctvo
FÁZA 3	Rozhodnutie	Divízia 4 – riadenie rizika
FÁZA 4	Príprava zmluvnej dokumentácie	Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 5	Čerpanie úveru	Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 6	Monitoring	Divízia 4 – riadenie rizika Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 7	Work out	Divízia 5 – Back Office a podpora (právny odbor)
FÁZA 8	Uzatvorenie obchodu	Divízia 5 – Back Office a podpora
FÁZA 9	Uvoľnenie zabezpečovacích prostriedkov	Divízia 5 – Back Office a podpora

### 1. Riadenie rizika zlyhania / protistrany

Po predložení všetkých podkladov požadovaných od klienta za účelom jeho

hodnotenia, ako aj hodnotenia obchodu, zamestnanec obchodného miesta vypracuje úverový návrh, ktorý zasiela na odbor riadenia kreditného rizika.

Rizikovní analytici údaje od klienta vyhodnocujú pomocou ratingových resp. skóringových modelov a v prípade pozitívneho výsledku postúpia úverový návrh na schválenie príslušnému orgánu Banky alebo zamestnancom, ktorí v súlade s pravidlami pre schvaľovanie úverov majú kompetenciu rozhodnúť o schválení alebo neschválení obchodu.

Banka pri schvaľovaní obchodov uplatňuje min. tzv. princíp štyroch očí, čo v praxi znamená, že obchod, v závislosti od výšky požadovaných prostriedkov schvaľujú minimálne dvaja zamestnanci, z toho jeden za oblasť rizika, resp. niektorý kolektívny orgán (Úverový výbor, alebo Predstavenstvo). Pri úveroch poskytovaných občanom sa môže uplatniť presne vymedzená výnimka (napr. nízka expozícia a skóring s jednoznačne pozitívnym výsledkom), keď úverový návrh priamo neposudzujú zamestnanci za oblasť riadenia rizika, ale je schvaľovaný v rámci kompetencií obchodného miesta.

Prvotné komplexné hodnotenie klienta a potenciálnej expozície banky vykonáva pred schválením obchodu. Ak klient požiada o zmenu pôvodne dohodnutých podmienok (napr. navýšenie limitu, zmenu úrokovej sadzby, zmenu zabezpečenia a pod.), celý proces hodnotenia a schvaľovania sa zopakuje. Súčasne riziko každej expozícii banky a každého dlžníka z expozícii je monitorované priebežne, komplexné prehodnotenie rizika dlžníka (okrem expozícií voči občanom) banka vykonáva min. raz ročne, bez ohľadu na iniciatívu zmeny zmluvných podmienok zo strany dlžníka, resp. banky.

## 2. Riadenie rizika koncentrácie

Banka si stanovila minimálne hodnoty pre koncentráciu expozícií v členení podľa

- a) druhu obchodu,
- b) zmluvnej strany na úrovni jednotlivého dlžníka,
- c) skupiny hospodársky spojených osôb,
- d) hospodárskeho odvetvia,
- e) štátu.

Výška interne stanovených limitov rešpektuje limity stanovené Národnou bankou Slovenska v pravidlách pre obozretné podnikanie.

Výšku limitov navrhuje a dodržiavanie limitov vyhodnocuje odbor riadenia kreditného rizika v spolupráci s odborom reportingu.

Správa o limitoch sa predkladá Predstavenstvu Banky min. štvrťročne, a Dozornej rade Banky min. ročne.

Priebežné sledovanie dodržiavania limitov zabezpečuje, v závislosti od druhu obchodu, odbor riadenia kreditného rizika alebo oddelenie controllingu trhového rizika.

Interné pravidlá Banky za oblasť limitov upravujú definovanie druhov limitov a ich výšky ako aj postupy schvaľovania výnimiek a postupy pri prípadnom prekročení interného limitu.

## 3. Riadenie reziduálneho rizika / riziko kolaterálu

Pre zohľadnenie reziduálneho rizika, ktoré je spojené so zabezpečovacími prostriedkami Banka stanovuje tzv. lending value. Lending value predstavuje 0-100% z trhovej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku, ale spravidla je nižšia než trhovú hodnotu. Rozdiel medzi trhovou hodnotou a lending value predstavuje sumu, ktorú banka považuje za dostatočnú rezervu na krytie prípadných strát alebo nákladov na vymáhanie zabezpečovacieho prostriedku. Lending value je totožná s trhovou

hodnotou iba výnimočne, napr. pri peňažných prostriedkoch na účte v národnej mene, pretože tam sa nepredpokladajú straty a reziduálne riziko je nulové. Naopak, lending value je nulová pri tých zabezpečovacích prostriedkoch, ktoré sa považujú za rizikové a výnos v prípade vymáhania je neistý alebo veľmi nízky. Banka pri schvaľovaní obchodu dostáva v úverovom návrhu informáciu o trhovej hodnota a lending value zabezpečovacích prostriedkov. V prípade, že ponúknuté zabezpečenie nepovažuje za dostatočné na krytie rizika, môže od klienta požadovať doplnenie zabezpečenia alebo navrhnúť vyššiu úrokovú sadzbu. Oceňovanie zabezpečovacích prostriedkov sa robí v súlade s vnútornými predpismi a za konečné stanovenie trhovej hodnoty a lending value zodpovedá odbor riadenia kreditného rizika.

Riadenie reziduálneho rizika, okrem kvantitatívneho vyjadrenia rizika a jeho premietnutie do lending value, obsahuje aj postupy banky pri príprave a uzatváraní zmluvnej dokumentácie. Kvalita zmluvnej dokumentácie má priamy vplyv na vymáhateľnosť zabezpečovacích prostriedkov v prípade zlyhania klienta pri splácaní úveru. Odbor riadenia kreditného rizika vypracoval a priebežne aktualizuje vzorovú zmluvnú dokumentáciu, ktorú obchodné miesta používajú pri uzatváraní obchodov. Pre korporátne úvery, ktoré prekročia určitú výšku expozície, zmluvnú dokumentáciu k zabezpečeniu vypracovávajú priamo zamestnanci odboru riadenia kreditného rizika.

c)

rozsah a charakter systémov  
identifikácie,  
merania,  
sledovania,  
zmierňovania

1. Pre účely riadenia rizika Banka segmentuje klientov v súlade so Zákonom o bankách, t.j. klienti sú zaradení do týchto základných segmentov:
  - 1.1. **Korporáty** – sem patria klienti, voči ktorým expozícia prevyšuje 1 mil. Eur a/alebo tržby prevyšujú 50 mil. Eur, a to na úrovni konsolidovaného celku; ďalej sem patrí špecializované financovanie a vybrané právnické osoby, v závislosti od predmetu podnikania. Korporáty sa teda ďalej členia na tieto subsegmenty:
    - štandardné korporáty,
    - holdingy,
    - poisťovne,
    - realitné spoločnosti (výstavba a predaj nehnuteľností),
    - politické strany,
    - finančné spoločnosti (napr. leasing),
    - odborové zväzy (najvyššia úroveň),
    - špecializované financovanie – projektové,
    - špecializované financovanie – príjem - produkujúca nehnuteľnosť,
    - špecializované financovanie – objektové,
    - špecializované financovanie – komoditné.
  - 1.2. **Suverény** – štát a národná banka, iné štátne inštitúcie, medzinárodné inštitúcie, municipality, podnikateľské jednotky, ktorých zriaďovateľom sú suverény
  - 1.3. **Banky** – komerčné banky a sporiteľne,
  - 1.4. **Retail SME** – klienti, voči ktorým expozícia neprevyšuje 1 mil. Eur a tržby neprevyšujú 50 mil. Eur, a to na úrovni konsolidovaného celku. Retail SME sa ďalej člení na tieto subsegmenty:
    - podnikatelia s jednoduchým účtovníctvom

- podnikatelia s podvojným účtovníctvom - malí
- podnikatelia s podvojným účtovníctvom - strední
- podnikatelia s podvojným účtovníctvom - veľkí

## 1.5. **Retail občania** – fyzické osoby

Detailnejšia segmentácia klientov súvisí s modelmi, ktoré sa používajú na hodnotenie klienta. Na každý subsegment sa používa iná metóda hodnotenia. Je to tak preto, lebo napr. hodnotenie poisťovní, politických strán alebo špecializovaného financovania tým istým modelom, ktorý sa používa na hodnotenie štandardných korporátov nie je možné, a ani by nevedlo k správny výsledkom.

## 2. V súčasnosti banka hodnotí klientov / obchody takto:

### 2.1. **Hodnotenie štandardných korporátov**

Model pozostáva z dvoch častí:

- hodnotenie údajov z finančných výkazov – výsledkom je finančný rating,
- hodnotenie kvalitatívnych kritérií – výsledkom je tzv. soft-fact rating.

Kombináciou oboch čiastkových ratingov Banka dostane výsledný rating.

Výsledný rating podlieha overrulingu. **Overruling** je proces, počas ktorého rizikový analytik vyhodnocuje ďalšie údaje, ktoré nie sú zohľadnené v modeli. Napr. platí pravidlo, že podnik nesmie mať rating lepší, ako je rating Slovenskej republiky. Alebo zohľadní skúsenosti s daným klientom v uplynulom období. Výsledkom overrulingu môže byť zvýšenie alebo zníženie automaticky generovaného ratingu.

### 2.2. **Hodnotenie politických strán**

Banka berie do úvahy volebné výsledky politickej strany a fakt, či sa politická strana dostala do parlamentu, alebo nie.

### 2.3. **Hodnotenie špecializovaného financovania**

Na každý subsegment špecializovaného financovania banka vyvinula model, ktorý na základe počtu bodov získaných počas hodnotenia vygeneruje príslušný rating.

Hodnotenie špecializovaného financovania je zamerané na obchod, nie na klienta, keďže klientom sú zvyčajne spoločnosti, ktoré okrem daného obchodu nevykonávajú žiadnu inú činnosť. Častokrát je za účelom realizácie nejakého projektu založená tzv. Special Purpose Vehicle, ktorá po ukončení obchodu zanikne. To znamená, že klienti vlastne nemajú žiadne finančné dáta, ktoré by sa mohli vyhodnotiť v štandardnom modeli a teda výsledný rating by bol veľmi zlý. Keďže predmetom financovania je spravidla nejaká stavba, ktorá bude následne predaná alebo bude generovať napr. príjem napr. z prenájmu, hodnotí sa budúce cash-flow, účel stavby, región, kvalita projektovej dokumentácie apod.

### 2.4. **Hodnotenie ostatných korporátov, suverénov a bánk**

Pri týchto subjektoch Banka preberá externý rating, ak bol priradený niektorou z uznaných ratingových agentúr (v súčasnosti Moody's vr. Moody's CRA, Standard&Poor's, FitchRatings) a nie je starší ako 1 rok. Keďže externé ratingové agentúry používajú abecedné alebo abecedno-numericke hodnoty ratingov, Banka tieto externé ratingy prevedie pomocou špeciálneho prevodového mostíka na internú (numericke) rizikovú škálu. Ak má niektorý subjekt dva uznatelne externé ratingy, Banka akceptuje horší rating. Ak má subjekt tri uznatelne externé ratingy, Banka akceptuje druhý najlepší rating. Ak subjekt nemá žiadny externý rating, alebo externý rating nie je uznatelny, pretože ho priradila iná ratingová agentúra než je uvedená vyššie, alebo externý

rating je starší ako 1 rok, potom rizikový analytik hodnotí subjekt individuálne.

## 2.5. Hodnotenie SME

Na hodnotenie SME banka používa vlastný interný model, ktorý má dve varianty:

- variant na hodnotenie obchodných spoločností a
- variant na hodnotenie výrobných spoločností.

Vstupnými údajmi do modelu sú vybrané údaje z finančných výkazov podniku/živnostníka. Výsledkom hodnotenia je riziková trieda, ktorá je predmetom overrulingu. Obdobne, ako pri štandardných korporátoch, v rámci overrulingu rizikový analytik hodnotí informácie, ktoré nie sú obsiahnuté v modeli a výsledkom je zníženie alebo zvýšenie automaticky generovanej rizikovej triedy. Okrem tohto štandardného SME-modelu, Banka aplikuje pre produkt Obnova a jeho varianty Obnova Plus, Obnova 2 a Obnova 2 Plus (financovanie rekonštrukcie domov) hodnotiaci model, ktorý je založený na výpočte cash-flow. Na základe cash-flow sa vygeneruje riziková trieda, ktorá je ďalej upravovaná na základe kvalitatívnych informácií.

## 2.6. Hodnotenie občanov

Hodnotenie občanov závisí od typu produktu.

Banka vyvinula štyri druhy skóre-kariet, a to:

- skóre-karta na kreditné karty,
- skóre-karta na spotrebné úvery,
- skóre-karta na hypotekárne úvery,
- skóre-karta na produkt Obnova 2 a Obnova 2 Plus

Vstupnými údajmi do skóre-kariet sú základné údaje o klientovi a o obchode. Ak niektorý klient má niekoľko produktov, do úvahy sa berie aktuálne (posledné) hodnotenie. Výsledkom hodnotenia je počet bodov – výsledné skóre. Výsledné skóre, s výnimkou skóre-karty na produkt Obnova 2, nie je prevedené na rizikové stupne.

## 2.7. Rizikové triedy a stupne

S výnimkou hodnotenia občanov, ktorým sú priradené body, Banka priraduje klientom tieto rizikové stupne:

Rizikový stupeň	Riziková trieda
1.1	1=najlepšie hodnotenie
1.2	
1.3	
2.1	2
2.2	
2.3	
3.1	3
3.2	
3.3	
4.1	4
4.2	
4.3	
5.1	5
5.2	
5.3	
6.1	6
6.2	
7	7
8.1	

	8.2	8 = default	
	8.3		
	8.4		
	8.5		
	8.6		
	8.7		
	8.8		

Riziková trieda 8 je tzv. defaultová. Priraduje sa klientom, ktorí sú v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní, ak na pohľadávku voči týmto klientom je tvorená opravná položka, ak je klient v konkurze, ak nepredpokladá splatenie pohľadávky a pod.

Rizikovú triedu 8 systém (špeciálna aplikácia) priraduje automaticky, ak bolo splnené niektoré kritérium zlyhania.

Každé hodnotenie klienta musí byť riadne zdokumentované, zadávané do bankového informačného systému a historizované v dátovom sklade.

Všetky používané modely sú predmetom prehodnocovania a vylepšovania. Ak je k dispozícii dostatočne dlhá história (min. 1 rok), banka môže vykonať back-testing a nastaviť parametre alebo váhy v hodnotiacich modeloch tak, aby poskytovali čo najlepší odhad pravdepodobnosti zlyhania klienta.

Banka pokračuje vo vývoji modelov, cieľom banky je mať vlastný model na hodnotenie všetkých sub-segmentov.

**3. Zmierňovania kreditného rizika**

Banka na zmierňovanie kreditného rizika používa najmä zabezpečovacie prostriedky, ktoré svojim typom a hodnotou zodpovedajú rizikovému profilu klienta alebo obchodu. Pravidelný monitoring rizikovosti klientov zahŕňa aj prehodnocovanie zabezpečenia. Okrem toho, Banka vytvára k pohľadávkam opravné položky. Pritom postupuje v súlade s medzinárodnými účtovnými pravidlami. Ďalším používaným spôsobom zmierňovania dopadu kreditného rizika na Banku je aj rizikovo orientované stanovovanie úrokových sadzieb.

## TRHOVÉ RIZIKÁ, RIZIKO LIKVIDITY A RIADENIE AKTÍV A PASÍV

a)

stratégia a postup riadenia	
1.	Za riadenie likvidity banky s príslušnými kompetenciami, ktoré pre túto oblasť vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, opatrení NBS a vnútorných predpisov banky je zodpovedný člen predstavenstva poverený Predstavenstvom ISTROBANKY, a.s.
2.	Banka riadi likviditu podľa jednotlivých mien, pričom najväčší podiel majú meny SKK, EUR, USD a CZK.
3.	Z hľadiska riadenia rizika likvidity banka rozdeľuje riadenie likvidity na: a) riadenie likvidity na dennej báze; b) dlhodobé riadenie likvidity.

4. Likviditu na dennej báze sleduje a riadi v medziach svojej pôsobnosti oddelenie trading, ktoré zabezpečuje aj optimálne krytie účtu povinných minimálnych rezerv za obdobie stanovené NBS a optimálne krytie na jednotlivých nostro účtoch banky.
5. Dlhodobú likviditu riadi Predstavenstvo ISTROBANKY, a.s. pre riadenie aktív a pasív (ďalej len „ALCO výbor“). Referát riadenia aktív a pasív sleduje časové zosúladienie aktív a pasív, sleduje likviditu v dlhodobom časovom horizonte a predkladá ALCO výboru správy a odporúčania. Vedúci oddelenia controllingu trhového rizika a riadenia aktív a pasív informuje svojho nadriadeného zamestnanca o akejkoľvek odchýlke vo vývoji sledovaných dát.
6. Denné informácie o peňažných tokoch sú zabezpečené priebežným sledovaním jednotlivých tokov z uskutočnených obchodov v rámci odboru treasury, ako aj z iných organizačných zložiek, ktoré svojou činnosťou ovplyvňujú likviditu banky a sú povinné tieto informácie postúpiť odboru treasury.
7. Cieľom riadenia rizík banky ako súčasť riadenia aktív a pasív je zisťovať a kvantifikovať pravdepodobnosť výskytu situácií s nepriaznivým dôsledkom na likviditu, ziskovosť, rentabilitu a solventnosť banky a stanoviť postupy na odvrátenie hrozby výskytu takýchto situácií alebo na minimalizáciu ich následkov.
8. Riadenie rizík pre potreby riadenia aktív a pasív zahŕňa nasledovné kroky:
  - a) zistenie a identifikovanie zdrojov týchto rizík
    - aa)trhové riziko – kurzové a úrokové riziko – oddelenie controllingu trhového rizika a riadenia aktív a pasív;
    - ab) riziko likvidity – sleduje oddelenie controllingu trhového rizika a riadenia aktív a pasív, riadi ALCO výbor;
    - ac) ďalšie riziká – regulačné, operačné (bude upravené vnútorným predpisom na riadenie operačného rizika; riadi odbor riadenia rizika);
  - b) ohodnotenie rizík - odhad prípadných budúcich strát v prípade vzniku rizika;
  - c) určenie limitov vystavenia sa banky rizikám, t.j. definovanie akceptovateľnej miery rizika, ktoré „unesie“, kapitál banky a definovanie opravných položiek a rezerv banky, vytvorenými na možné riziká;
  - d) príprava na financovanie rizík - zabezpečovaním rizík vhodným využívaním jednotlivých nástrojov finančných trhov, ako aj použitím rezerv a opravných položiek na rizikové aktíva;
  - e) hodnotenie a kontrola rizík - umožňuje poznať prekonané riziká a riziká, ktoré sa tvoria ako nové.
9. Stratégia riadenia trhového rizika banky je založená na skupinových princípoch pri zohľadnení právneho a regulačného prostredia.
10. Metódy a postupy pre riadenie trhového rizika sú schválené ALCO výborom.
11. Metódy, postupy a modely pre oceňovanie pozícií, pri ktorých vzniká trhové riziko, sú schvaľované ALCO výborom.
12. Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív je zodpovedné za oceňovanie treasury pozícií, pri ktorých vzniká trhové riziko.
13. Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív je zodpovedné za identifikáciu, meranie a sledovanie trhového rizika na Treasury.

14. Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív štvrťročne poskytuje informáciu o ziskoch, stratách a trhových rizikách produktov treasury, ALCO výboru. Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív polročne poskytuje informáciu ohľadom rizika produktov treasury ALCO výboru v ktorej:
- zhodnotí úroveň a trendy vo vývoji rizika,
  - porovná riziko s predpokladanými výnosmi,
  - overí, či miera rizika je v súlade s určenými limitmi,
  - zhodnotí, či banka má ekonomický kapitál na krytie rizika v súlade so schválenou stratégiou,
  - zhodnotí platnosť, vhodnosť a splnenie predpokladov použitých pri meraní rizika,
  - zhodnotí výsledky stresového a spätného testovania.

b)

organizácia riadenia	
1.	Riadenie aktív a pasív vykonáva Predstavenstvo ISTROBANKY, a.s. (ďalej len „predstavenstvo“) na svojich osobitných zasadaniach k riadeniu aktív a pasív (ďalej len „ALCO“).
2.	Členovia predstavenstva banky sú aj členmi ALCO a majú hlasovacie právo. Na zasadanie ALCO sa prizýva: <ol style="list-style-type: none"><li>riaditeľ odboru treasury;</li><li>vedúci oddelenia controllingu trhového rizika a riadenia aktív a pasív;</li><li>generálny riaditeľ ČSOB, a.s.</li><li>zástupca kancelárie dozornej rady a predstavenstva;</li><li>ďalší zamestnanci podľa rozhodnutia ALCO</li></ol> <p>Osoby prizvané na zasadanie ALCO nemajú hlasovacie právo. Členstvo v ALCO výbore je viazané na zotrvanie v príslušnej funkcii.</p>
3.	Úlohy ALCO sú: <ol style="list-style-type: none"><li>prerokovanie možného vývoja úrokových sadzieb v jednotlivých menách;</li><li>sledovanie vývoja trhov;</li><li>analyzovanie vývoja pozícií banky, ktoré sú vystavené riziku;</li><li>rozhodovanie o nových formách refinancovania;</li><li>rozhodovanie o cenách a úrokových sadzbách širokej škály produktov;</li><li>monitorovanie vývoja kvality aktív;</li><li>sleduje hľadiská dosahovania stanovených cieľov a dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov v oblasti riadenia aktív a pasív pri tvorbe, prerokovaní, schvaľovaní, výkone a kontrole stratégie a obchodného plánu banky;</li><li>formuje kolektívny názor na hlavné rozhodnutia a stanovuje stratégie prijateľné pre všetky zainteresované organizačné zložky;</li><li>ukladá úlohy v oblasti riadení aktív a pasív jednotlivým organizačným zložkám;</li><li>schvaľuje iné návrhy týkajúce sa riadenia aktív a pasív.</li></ol>
4.	ALCO prijíma rozhodnutia, ktoré sa týkajú predovšetkým oblastí obchodovania,



- V prípade, že stresové testovanie vykáže nadmerné riziko (prekročenie limitov) ALCO výbor prijme príslušné opatrenia (zmena úrokovej politiky) smerujúce k dodržaniu limitov určených bankou.
- Úrokové riziko za celú banku je počítané na oddelení trhového rizika a riadenia aktív a pasív. Bankové úrokové riziko je vyhodnotené analýzou rozdielov v jednotlivých pásmach precenenia a analýzou senzitivity prostredníctvom bázičného bodu. Koncept hodnoty bázičného bodu (ďalej len „BVP“) je založený na kvantifikácii vplyvu zmeny úrokovej krivky, paralelného posunu krivky nahor a nadol o 1 BP (0,01%), na trhovú hodnotu pozícií citlivých na úrokové sadzby.

## Devízové riziko

- Zavedené zahraničné meny v banke sú: EUR, USD, AUD, JPY, CAD, CHF, DKK, GBP, NOK, SEK, CZK, PLN a HUF.
- Prehľad kompetencií:

Pozície	Metódy	Kompetencie
V bankovej knihe a v obchodnej knihe	Denné hlásenie o devízovej pozícii a denný výkaz o devízovej pozícii pre potreby NBS	Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív
	Schvaľovanie limitov pre operácie na devízovom trhu a stop loss limitov	Ročne ALCO
	Dodržiavanie stanovených limitov na otvorené devízové pozície a stop loss limity	Treasury
	Kvantifikácia limitov pre operácie na devízovom trhu	Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív

- Denné hlásenie o devízovej pozícii a denný výkaz o devízovej pozícii pre potreby NBS vypracováva oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív.
- Treasury zodpovedá za dodržiavanie limitov na otvorenú devízovú pozíciu. ALCO ročne schvaľuje prípustnú mesačnú stratu z nezabezpečených devízových operácií. Pri stanovení prípustnej straty zohľadňuje možnosti banky a prípustné riziká.
- Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív na základe stanovenej prípustnej straty kvantifikuje limity pre jednotlivé operácie na devízovom trhu. ALCO ročne schvaľuje limity pre operácie na devízovom trhu.
- Zodpovednosti ohľadom dodržiavania limitov, kontroly dodržiavania limitov a následné kroky pri prekročení jednotlivých limitov pre nezabezpečené devízové operácie.

## Riziko likvidity

- Opatrenie NBS č.3/2004 definuje ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív ako pomer súčtu stálych aktív a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív. Ostatné ukazovatele banka zadefinovala pre vnútornú potrebu riadenia štruktúry aktív a pasív z hľadiska nepretržitej likvidity. Banka stanovila základné pomerové ukazovatele, periodicitu vyhodnotenia ako aj ich limity. Pri výpočte jednotlivých ukazovateľov banka vychádza zo základného scenára. Limity sa vzťahujú na základné pomerové ukazovatele počítané súhrnne za všetky meny.
- Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív na mesačnej báze predkladá ALCO výboru správu o plnení všetkých základných ukazovateľov likvidity a informuje o možnom riziku likvidity. Oddelenie trhového rizika a riadenia aktív a pasív na ročnej báze prehodnocuje a v prípade potreby upravuje pomerové ukazovatele likvidity a limity pomerových ukazovateľov. Na základe rozhodnutia ALCO výboru môže oddelenie

trhového rizika a riadenia aktív a pasív upraviť pomerové ukazovatele likvidity a limity pomerových ukazovateľov aj viackrát počas roka. Takáto úprava musí byť schválená ALCO výborom.

3. Definícia, periodicita a limity základných pomerových ukazovateľov:

- a) Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív (Opatrenie NBS č. 3/2004) ;
- b) L/D Ratio - Podiel úverov (okrem hypotekárnych úverov) na celkových primárnych zdrojoch a prijatých úveroch;
- c) Pomer hypotekárnych záložných listov (ďalej "HZL") k hypotekárnym úverom;
- d) Podiel úverov na celkových aktívach;
- e) Pomer likvidných aktív na celkových vkladoch;
- f) Pomer likvidných aktív na celkových aktívach;
- g) Pomer primárnych vkladov, prijatých úverov a HZL na celkových úveroch;
- h) Ukazovateľ banky pre časové obdobie do siedmych dní vrátane (banka sleduje ukazovateľ v SKK, EUR, ostatných menách a za všetky meny spolu);
- i) Ukazovatele pre čisté súvahové pozície likvidity (ďalej „ČSPL“) pre časové pásmo nad 7 dní;
- j) Ukazovatele pre čisté podsúvahové pozície likvidity (ďalej „ČPsPL“) pre časové pásmo nad 7 dní;
- k) Ukazovatele pre čisté bankové pozície likvidity (ďalej „ČBPL“) pre časové pásmo nad 7 dní;
- l) Podiel bežných účtov na celkových primárnych zdrojoch a HZL;
- m) Podiel termínovaných vkladov na celkových primárnych zdrojoch a HZL;
- n) Podiel vkladných knižiek na celkových primárnych zdrojoch a HZL;
- o) Podiel HZL a certifikátov na celkových primárnych zdrojoch a HZL.

**Periodicita**

**Limit**

- |    |         |                            |
|----|---------|----------------------------|
| a) | mesačne | <=1                        |
| b) | mesačne | <110%                      |
| c) | mesačne | >=90% (na konci roka 2006) |
| d) | mesačne | <65%                       |
| e) | mesačne | >25%                       |
| f) | mesačne | >10%                       |
| g) | mesačne | >90%                       |

- SKK - absolútna hodnota negatívnej ČBPL musí byť menšia (alebo rovná) ako objem sterilizačného repo-tendra zo zostatkovou splatnosťou od 7 dní do 1 mesiaca vrátane
- h) denne EUR - absolútna hodnota negatívnej ČBPL musí byť menšia (alebo rovná) ako možnosť banky refinancovať sa na medzibankovom trhu
- Všetky meny – súčet limitu pre SKK a EUR;
- absolútna hodnota negatívnej ČSPL pre jednotlivé časové obdobia musí byť menšia ako 100 % likvidných aktív (pre SKK a všetky meny spolu) k vykazovanému dátumu; EUR - bod 4 písm. h) tohto článku;
- i) mesačne
- absolútna hodnota negatívnej ČPsPL pre jednotlivé časové obdobia musí byť menšia ako 75 % likvidných aktív (pre SKK a všetky meny spolu) k vykazovanému dátumu; EUR - bod 4 písm. h) tohto článku;
- j) mesačne
- absolútna hodnota negatívnej ČBPL pre jednotlivé časové obdobia musí byť menšia ako 100 % likvidných aktív (pre SKK a všetky meny spolu) k vykazovanému dátumu; EUR - bod 4 písm. h) tohto článku;
- k) mesačne

## OPERAČNÉ RIZIKÁ

a)

stratégia a postup riadenia

Operačné riziko je riadené v súlade s uplatňovaním prístupu základného indikátora. Pravidlá a postupy pre riadenie operačného rizika sú upravené vo vnútornom predpise schválenom predstavenstvom banky.

b)

organizácia riadenia

Operačné riziko je riadené na centrálnej úrovni v rámci oddelenia compliance a operačného rizika a na decentrálnej úrovni prostredníctvom tzv. OpRisk-zástupcov v jednotlivých organizačných zložkách banky.

c)

rozsah a charakter systémov  
identifikácie,  
merania,  
sledovania,  
zmierňovania.

Identifikácia a meranie operačného rizika je realizované pomocou dotazníka „Control Self Assessment“, v rámci ktorého sú posudzované operačné riziká v rámci jednotlivých organizačných zložiek banky. V nadväznosti na identifikáciu a ohodnotenie rizík sú v prípade potreby navrhované opatrenia na zmierňovanie rizika na centralizovanej úrovni.

Prejavy operačného rizika vo forme finančných strát boli evidované a sledované v databáze stratových udalostí, ktorá je vybudovaná na celoskupinovej úrovni nášho predchádzajúceho vlastníka (BAWAG P.S.K.). V súčasnosti pripravujeme prechod na nové štandardy aplikované v rámci skupiny KBC, súčasťou čoho bude aj napojenie ISTROBANKY, a.s. na skupinovú databázu stratových udalostí skupiny KBC. To nám umožní zbierať a vyhodnocovať informácie o udalostiach súvisiacich s operačným rizikom na celoskupinovej úrovni v súlade s aplikovanými štandardmi.