

Cieľom stratégie riadenia rizík v Privatbanke, a.s. je stanoviť hlavné ciele, princípy a zásady používané bankou pri riadení jednotlivých rizík alebo skupín rizík. Banka má vytvorený politický rámec, ktorý definujú špecializované interné dokumenty stanovujúce princípy správania sa banky v súvislosti s ďalej definovanými typmi rizík.

Základnými strategickými oblasťami riadenia rizík v Privatbanke, a.s. sú:

- Kreditné riziko
- Trhové riziko
- Operačné riziko
- Likviditné riziko
- Primeranosť vlastný zdrojov
- Primeranosť vnútorného kapitálu (ICAAP)
- Riziko spojené so zaťaženosťou aktív

Kreditné riziko – riziko vyplývajúce z predpokladu, že dlžník alebo protistrana s istou pravdepodobnosťou zlyhá pri plnení svojich povinností dohodnutých v podmienkach konkrétneho obchodu.

Pri kreditnom riziku je základným kritériom jeho posudzovania interný rating dlžníka. Banka má vypracovanú internú metodológiu stanovovania kreditnej kvality klientov, ktorá je základným vstupným parametrom pre stanovenie podmienok úverového obchodu. Úverové obchody sú posudzované, v zmysle Kompetenčného a podpisového poriadku banky, špecializovaným úverovým výborom, resp. vrchným riaditeľom Úseku riadenia rizík a ekonomiky spolu s riaditeľom Odboru úverového rizika, na základe návrhov na poskytnutie úverového obchodu vypracovaných zamestnancami Oddelenia úverových obchodov a analýz Odboru úverového rizika. Jedným z hlavných nástrojov na zmiernovanie kreditného rizika je dôraz na kvalitné zabezpečenie úverov. Banka kladie veľký dôraz na metodológiu transparentného oceňovania kolaterálov. Banka vytvára opravné položky a rezervy na očakávané straty v zmysle požiadaviek záväzných legislatívnych noriem.

Na obmedzenie rizikových expozícií je v Privatbanke, a.s. definovaná sústava limitov, ktorá obmedzuje expozície v kreditnom riziku z hľadiska akceptovanej angažovanosti na ekonomicky prepojenú skupinu klientov, v konkrétnom segmente trhu, resp. z hľadiska iných rizikových aspektov. Čerpanie limitov a dodržiavanie obmedzení z nich vyplývajúcich je pravidelne monitorované a reportované vrcholovému manažmentu banky.

Trhové riziko – riziko volatility hospodárskeho výsledku v dôsledku nezabezpečených trhových pozícií banky a zmeny hodnoty jednotlivých rizikových faktorov. Základnými zložkami trhových rizík sledovaných v Privatbanke, a.s. sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Trhové riziká sa posudzujú v závislosti na portfóliu, ktoré má nezabezpečenú pozíciu a typoch inštrumentov obsiahnutých v týchto portfóliách.

Privatbanka, a.s. má rozdelené svoje portfólio do dvoch základných subportfólií, ktorými sú banková a obchodná kniha. Z hľadiska trhových rizík je v banke snaha alokovať tieto v maximálne možnej miere na obchodnú knihu, ktorá v zmysle svojej podstaty umožňuje reagovať na nadmerne otvorené expozície bez zbytočných prieťahov. Na rizikové expozície v trhových rizikách má banka stanovenú sústavu limitov, ktoré sú denne monitorované a reportované vrcholovému manažmentu banky.

Operačné riziko – riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútrobankových procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. Do skupiny operačných rizík patrí aj právne riziko.

Banka priebežne monitoruje udalosti, ktoré by svojim charakterom mohli spôsobiť neočakávané straty, resp. udalosti, ktoré stratu spôsobili. Všetky tieto udalosti sú archivované v databáze tak, aby mohla banka v budúcnosti využívať historické dáta na ohodnocovanie operačného rizika.

Likviditné riziko – riziko možnosti straty schopnosti banky plniť svoje záväzky voči svojim partnerom v čase ich splatnosti, vyplývajúce predovšetkým z nesúladu splatnosti aktív a pasív.

Banka pravidelne monitoruje svoju likviditnú pozíciu, ktorá je vyhodnocovaná na základe likvidného gapu. Limity nastavené na obmedzenie likviditného rizika sú v pravidelných intervaloch reportované vrcholovému manažmentu banky. Na základe analýzy likviditnej pozície banka riadi parametre svojich aktív a pasív tak, aby bola v každom okamihu schopná plniť v plnej miere svoje záväzky.

ICAAP je proces, ktorého cieľom je identifikovať všetky riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená, stanoviť algoritmy ich kvantifikácie a kvantifikácie vnútorného kapitálu banky a definovať procesy pri posudzovaní jeho primeranosti.

Riadenie primeranosti vnútorného kapitálu je jedným zo základných nástrojov na zabezpečenie dostatočne kvalitnej kondície banky, udržanie jej dôveryhodnosti a dostatočnej výšky a pripravenosti kapitálu na prípadné budúce neočakávané straty z jednotlivých rizikových expozícií. ICAAP je v Privatbanke, a.s. chápaný ako základný rámec riadenia rizík, zjednocujúci kapitálové požiadavky na jednotlivé rizikové faktory naprieč celým spektrom bankových operácií a podporných činností do výsledného parametra – primeranosti vnútorného kapitálu banky.

Vnútorný kapitál banky je v rámci procesu ICAAP alokovaný na všetky relevantné rizikové faktory. Predovšetkým sú to riziká piliera I:

- Riziko bankovej knihy
- Riziko obchodnej knihy
- Devízové riziko
- Operačné riziko
- 

Identifikované riziká piliera II sú rozdelené na materiálne významné, menej významné a nevýznamné riziká.

Významné riziká piliera II sú:

- Riziko likvidity
- Úrokové riziko bankovej knihy
- Riziko koncentrácie
- Reputačné riziko
- Riziko straty významného klienta

- Riziko koncentrácie v podsúvahe
- Strategické riziko

Menej významné riziká piliera II sú:

- Podhodnotenie kreditného rizika
- Podhodnotenie operačného rizika
- Reziduálne riziko
- Obchodné riziko

Nevýznamné riziká piliera II sú:

- Riziko obchodného partnera
- Riziko vysporiadania obchodu
- Špecifické úrokové riziko
- Všeobecné akciové riziko
- Špecifické akciové riziko
- Suverénne riziko
- Komoditné riziko
- Riziko sekuritizácie
- Opčné riziko
- Inter-risk koncentrácia

Rizikový apetít banky je každoročne prehodnocovaný v rámci plánovacieho procesu. Pri tvorbe bankového obchodného plánu sa vyhodnocuje tak primeranosť vlastných zdrojov, ako aj primeranosť vnútorného kapitálu. Jednotlivé expozície pritom musia byť v súlade so stanovenými expozičnými limitmi. Tento uzatvorený cyklus zabezpečuje súlad rizikového apetítu banky s bankovým obchodným plánom a zvyšuje reálnosť a pravdepodobnosť dosiahnutia plánovaných hodnôt regulátornych a ekonomických ukazovateľov a hospodárskeho výsledku banky.

Cieľom Privatbanky, a.s. z hľadiska vnútorného kapitálu je investovať zverené a vlastné zdroje s očakávanou návratnosťou kapitálu pri akceptovateľnej miere podstupovaného rizika, t.j. pri dodržaní regulátorom stanovených požiadaviek na kapitál s dostatočnou rezervou. Jedným zo základných predpokladov na dosiahnutie tohto cieľa je riadenie bilancie a podsúvahy banky tak, aby neočakávané straty, teoreticky vyplývajúce z rizikových expozícií, boli v plnom rozsahu kryté jej vnútorným kapitálom.

Banka v oblasti riadenia rizík spojených so zaťaženosťou aktív limituje objem zaťažených likvidných aktív do takej miery, aby nebola ohrozená jej likvidita a zároveň aby banka mala vo svojich portfóliách dostatočný objem nezaťažených aktív, ktoré je možné použiť na dozabezpečenie v prípade zníženia hodnoty zaťažených aktív dôsledkom trhových pohybov, resp. požiadaviek na zvýšenie marže.

Vykazovanie rizík je v Privatbanke, a.s. zabezpečované pravidelným reportingom vrcholovému vedeniu banky, resp. špecializovaným výborom banky. Povinnosti vyplývajúce s nutnosti neustáleho kvalitného informovania o nezabezpečených rizikových expozíciách zodpovedných pracovníkov banky sú v Privatbanke, a.s. definované v špecializovaných interných normách. Pre každý typ rizika je stanovená periodicita, rozsah a spôsob reportingu.