

Tabuľka EU AE4: Sprievodné opisné informácie

v súlade s článkom 443 CRR

všeobecné opisné informácie o zaťaženosti aktív

Cieľom banky v oblasti riadenia rizík spojených so zaťaženosťou aktív je limitovať 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.

Privatbanka, a.s. využíva ako zaťažené aktíva vo forme zabezpečenia za financovanie sa z Národnej banky Slovenska a Európskej centrálnej banky predovšetkým likvidné dlhové cenné papiere. Ako zaťažené aktíva vo forme zabezpečenia za ostatné obchodné aktivity (medzibankové úvery, derivátové obchody a pod.) banka využíva likvidné cenné papiere a medzibankové peňažné úložky.

Okrem medzibankových peňažných úložiek, ktoré sú z hľadiska volatility ceny bezrizikové, banka ako aktíva, ktoré môžu byť použité ako zabezpečenie, používa zoznam prípustných aktív na účely zabezpečeného financovania sa z Národnej banky Slovenska a Európskej centrálnej banky.

Najvýznamnejšími zdrojmi rizika spojeného so zaťaženosťou aktív je pokles trhovej ceny zaťažených aktív alebo zvýšenie volatility ich ceny, čo môže v konečnom dôsledku viesť k nutnosti navýšenia objemu kolaterálu a tým k ohrozeniu likviditnej pozície banky.

Riziko spojené so zaťaženosťou aktív je v banke monitorované prostredníctvom pravidelného vyhodnocovania pozície banky. Banka má v každom okamihu aktuálnu databázu poskytnutých zabezpečení – zaťažených aktív, ako aj reálne pozície zabezpečených obchodov. V zásade sa jedná o dva základné druhy obchodov, pri ktorých banka poskytuje ako zabezpečenie svoje aktíva:

- Zabezpečené financovanie z Národnej banky Slovenska a Európskej centrálnej banky
- Derivátové obchody za účelom hedgingu nezabezpečených pozícií

Databázy sú historizované a je možné sledovať ako vývoj zabezpečeného záväzku, tak aj vývoj zabezpečujúcich zaťažených aktív.

Bankové databázy umožňujú pravidelne monitorovať objem a kreditnú kvalitu aktív, ktoré nie sú zaťažené a môžu byť použité na účely získania zdrojov formou zabezpečeného financovania sa, alebo na účely požiadaviek na zvýšenie marže.