

## Tabuľka EU-LIQA – Riadenie rizika likvidity

v súlade s článkom 451a ods. 4 CRR

Cieľom Privatbanky, a.s. v oblasti riadenia likvidity je zabezpečenie schopnosti banky splácať svoje záväzky voči ktorémukoľvek obchodnému partnerovi riadne, včas a v plnom rozsahu v súlade s podmienkami obchodného vzťahu. Privatbanka, a.s. v rámci riadenia rizika likvidity kladie dôraz na dostatočný objem vysokoliquidných aktív v takej kvalite a objeme, ktorý s rezervou zabezpečuje schopnosť banky plniť v ktoromkoľvek okamihu svoje záväzky.

Interný proces posudzovania likviditnej primeranosti je v Privatbanke, a.s. realizovaný komplexne v nadväznosti na samotné riadenie likvidity, primeranosť vlastných zdrojov, zjednodušený ozdravný plán a likviditný pohotovostný plán. Všetky tieto parciálne oblasti obsahujú v zodpovedajúcej miere likviditné parametre spravidla vo forme expozičných limitov, ktoré sú pravidelne monitorované, vyhodnocované a reportované.

Zastrešujúcou autoritou procesu ILAAP je Výbor riadenia aktív a pasív, pričom zodpovedným útvárom za procesy a procedúry využívané v tomto procese je Odbor riadenia rizík. Výbor riadenia aktív a pasív na svojich zasadnutiach pravidelne vyhodnocuje plnenie expozičných limitov likvidity, diskutuje o predložených materiáloch o likvidite a v rámci svojich kompetencií prijíma rozhodnutia na zabezpečenie štandardnej likviditnej kondície banky.

Regulatórny reporting je v Privatbanke, a.s. zabezpečovaný v súlade s legislatívnymi požiadavkami. Pravidlá zaraďovania jednotlivých peňažných tokov do príslušných časových segmentov sú dané metodikou stanovenou regulátorom trhu. Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív sa odlišuje od hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív v rozdelení založených dlhových cenných papierov a vkladov splatných na požiadanie.

Banka má stanovené tri scenáre likvidity, jeden základný scenár a dva alternatívne scenáre. Pre všetky tri interné scenáre likviditného gapu sú stanovené expozičné limity.

Okrem obligatórnych limitov stanovených regulátorom trhu má banka stanovené interne likviditné limity.

Privatbanka, a.s. má stanovenú nasledujúcu sústavu interných limitov, súvisiacu s riadením a monitoringom likviditného rizika:

- Limity likviditných gapov
- Limit priemernej hodnoty 3M kumulovanej celkovej likviditnej pozície
- Limitné hodnoty ukazovateľa likviditného pohotovostného plánu - pomer likvidných aktív k celkovým aktívam
- Limitné hodnoty ukazovateľov likviditného pohotovostného plánu - relatívnych zmien objemov klientských depozít

Názorne je celá štruktúra expozičných likviditných limitov znázornená v nasledujúcej tabuľke:

Zastrešujúca interná norma	Vykonávacia norma	Relevantný prvok (scenár)	Limity
Stratégia riadenia likvidity v Privatbanke, a.s. na rok 2022	Riadenie likvidity v Privatbanke, a.s.	Základný scenár	Likv. GAP 1M,1Y, Kum GAP
		Alternatívny scenár I	Likv. GAP 1M,1Y
		Alternatívny scenár II	
	Likviditný pohotovostný plán	Kvantitatívne parametre	Absolútny limit
Kvalitatívne parametre			
Zjednodušený ozdravný plán		Krytie likvidity	Pokles pod trigger
		Pomer stálych a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív	Nárast nad trigger
		Pomer úverov k dlhovým klientskym pasívam	

Na zabezpečenie schopnosti banky včas identifikovať faktory, ktoré môžu spôsobiť krízovú situáciu, má banka v zjednodušenom ozdravnom pláne stanovené kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele týkajúce sa jej finančnej kondície s dôrazom na indikátory likvidity, na základe ktorých je možné začať rozhodovací proces o uplatnení zodpovedajúcich vhodných opatrení. Sú stanovené ukazovatele, ktoré sú testované na definované stresové

pohyby svojich komponentov a následne vyhodnocované porovnaním s konkrétnymi triggromi. Dosiahnutie, resp. prekročenie niektorého z triggrov je signálom včasného upozornenia na nepriaznivo sa vyvíjajúcu situáciu v niektorom z rizikových faktorov a umožňuje adekvátnu reakciu zo strany vedenia banky

Privatbanka, a.s. má v rámci likviditného pohotovostného plánu dlhodobo zavedený indikátor likviditnej kvality aktív (pomer likvidných aktív k celkovým aktívam). Kontinuálny monitoring tohto indikátora a dodržiavanie stanoveného limitu pre štandardný likviditný režim vytvára predpoklad dostatočného objemu likvidných aktív aj pre plnenie požiadaviek LCR a NSFR. Za likvidné aktíva sa považujú:

- pokladničné hodnoty,
- bežné účty v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách,
- účet povinných minimálnych rezerv,
- pohľadávky voči Národnej banke Slovenska a zahraničným emisným bankám s dobou splatnosti do 1 mesiaca vrátane, neuvedené v bodoch b, c,
- pohľadávky voči ostatným bankám s dobou splatnosti do 1 mesiaca vrátane, neuvedené v bode f,
- bežné účty v ostatných bankách,
- dlhové cenné papiere emitované štátmi alebo ich emisnými bankami,
- dlhové cenné papiere emitované bankami

Z hľadiska pasívnych obchodov sa banka citlivou úrokovou politikou primárnych zdrojov dlhodobo orientuje na vklady s dlhšou duráciou, čo v spojitosti s pravidelným monitoringom vývoja štruktúry klientských vkladov vytvára dobré predpoklady na plnenie požiadaviek limitu LCR a NSFR s dostatočnou rezervou.

Parametre a limity pohotovostného likviditného plánu sú pravidelne vyhodnocované a predkladané na zasadanie Výboru riadenia aktív a pasív a v súbehu s ostatnými parametrami likviditnej pozície banky tak významne prispievajú k zabezpečeniu stabilného financovania banky.

Kvantifikácia rizika likvidity je súčasťou procesu ICAAP, v ktorom je riziko likvidity zaradené medzi významné riziká v rámci piliera II. V internej norme je kvantifikované riziko likvidity ako pri štandardnom režime likviditnej kondície banky, tak aj v prípade okolností, ktoré by banke spôsobili likviditný stres. V rámci vyhodnocovania procesu ICAAP je definovaný limit na alokovaný vnútorný kapitál pre riziko likvidity. Vyhodnocovanie expozičných limitov v procese ICAAP sú pravidelne vyhodnocované a predkladané na každé zasadanie Výboru riadenia aktív a pasív.

Z hľadiska znižovania rizika znižovania návratnosti aktív banka dôrazne dbá na individuálny prístup ku každému aktívu. V oblasti úverových obchodov sa to týka predovšetkým precíznej analýzy vierohodnosti klienta, jeho kreditnej kvality a schopnosti splatiť svoj záväzok voči banke. Zároveň je kladený veľký dôraz na kvalitu a likvidnosť zabezpečenia úveru.

Investície do dlhových cenných papierov sú realizované najmä v prípade, keď sa jedná o cenný papier s ratingom investora v investičnom pásme, pričom banka zohľadňuje taktiež ich akceptáciu ECB ako zabezpečenie za pôžičky bankám.

Banka štandardne neinvestuje do iných cenných papierov a derivátov. Výnimku tvoria klasické deriváty finančného trhu (napr. FX swap, IRS), čo sa stáva iba výnimočne a výlučne za účelom hedgingu rizikovej expozície banky. Banka nevstupuje do aktívnych obchodov s pákovým efektom.

Z hľadiska pasív má banka, napriek tomu, že nie je retailovou inštitúciou, viacero kanálov na získavanie primárnych zdrojov. Aplikovaním citlivej úrokovej politiky je banka schopná udržiavať objem a štruktúru zdrojov na požadovanej bezpečnej úrovni a efektívne tieto zdroje využívať na aktívne obchody.