

Podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2007, § 1 ods. 10 písm. a)

Súhrnná informácia k 31. 3. 2011 o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam

Súčasťou nových pravidiel regulácie v oblasti minimálnych kapitálových požiadaviek (Basel II), platných od 1.1.2008 je zavedenie procesov hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (Internal Capital Adequacy Assessment Process - „ICAAP“) na krytie rizík, ktorým je banka pri vykonávaní svojich činností vystavená.

UniCredit Bank Slovakia a.s. s ohľadom na hodnotenie rozsahu a komplexnosti vykonávaných činností ako aj rizikový profil integrovala procesy ICAAP do existujúcich systémov riadenia rizík (organizácie a procesov) v banke tak, aby napĺňala kvalitatívne a kvantitatívne požiadavky ICAAP vyplývajúce z platného legislatívneho rámca a štandardov UniCredit Group.

Kým kapitálovú požiadavku podľa Piliera 1 na krytie kreditného rizika, operačného rizika a trhového rizika z obchodnej knihy UniCredit Bank Slovakia a.s. kvantifikuje podľa regulátornych pravidiel pre výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje, pri výpočte požiadavky na vnútorný kapitál v rámci ICAAP vychádza z celkového hodnotenia rizikového profilu banky a v porovnaní s minimálnou regulatórnou požiadavkou pokrýva vnútorným kapitálom aj ostatné riziká, ktoré banka identifikovala ako materiálne.

UniCredit Bank Slovakia a.s. v rámci ICAAP uplatňuje kvantitatívny aj kvalitatívny prístup hodnotenia rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní svojich činností. Kvantitatívne hodnotenie používa pre riziká pokryté Pilierom 1 a ďalšie ako sú: trhové riziko bankovej knihy, riziko finančných investícií, obchodné riziko a riziko nehnuteľností. Kvantitatívne hodnotenie používa aj pre riziko likvidity, ktoré riadi pomocou limitov. Celkovú kapitálovú potrebu na krytie rizík, ktorým je banka pri vykonávaní svojej činnosti vystavená predstavuje vnútorný kapitál banky. Je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálového vankúša. Kapitálový vankúš slúži na krytie rizika modelu a vplyvu ekonomického cyklu pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kvalitatívne hodnotenie aplikuje banka pri reputačnom a strategickom riziku a pokrýva ich kapitálovým prebytkom.

UniCredit Bank Slovakia a.s. drží dostatočný objem dostupných zdrojov banky (available financial resources), aby pokryli celkovú kapitálovú požiadavku podľa Piliera 2 zohľadňujúc aj kapitálový vankúš a korelácie medzi rizikami. Predstavenstvo a dozorná rada UniCredit Bank Slovakia a.s. sú pravidelne informovaní o vývoji kapitálovej požiadavky banky na vnútorný kapitál za jednotlivé typy rizík a o vývoji dostupných zdrojov banky.