

## Informácie uverejňované podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2014 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

### Informácie k 30.6.2015

#### Informácie o banke

Obchodné meno  
Privatbanka, a.s.

Právna forma  
akciová spoločnosť

Sídlo  
Einsteinova 25  
851 01 Bratislava

IČO  
31 634 419

Dátum zápisu do obchodného registra  
9.8.1995

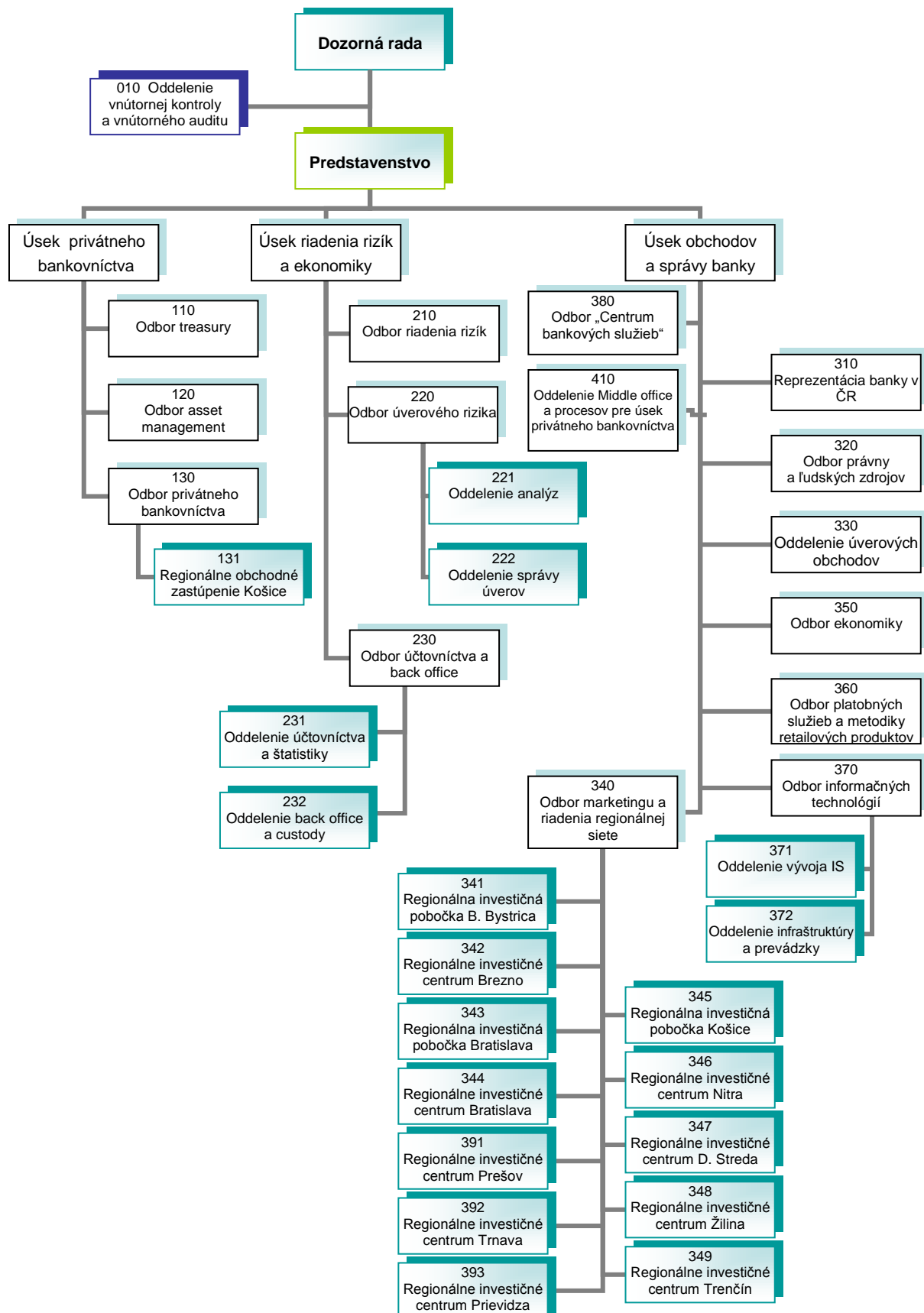
Dátum udelenia bankového povolenia  
7.7.1995

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností  
9.7.1996

Počet zamestnancov  
167 zamestnancov

Počet vedúcich zamestnancov  
3 vedúci zamestnanci

## Organizačná štruktúra banky



Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

1. prijímanie vkladov
2. poskytovanie úverov
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet
4. obchodovanie na vlastný účet
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
6. finančný lízing
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
10. finančné sprostredkovanie
11. uloženie vecí
12. prenájom bezpečnostných schránok
13. poskytovanie bankových informácií
14. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
  1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
12. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie
18. vydávanie a správa elektronických peňazí

#### Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Banka vykonáva všetky povolené činnosti.

#### Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené

Žiadne činnosti neboli obmedzené, dočasne pozastavené ani zrušené.

#### Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu

Nebolo vydané žiadne takéto rozhodnutie.

#### Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta

Krajský súd v Bratislave rozsudkom sp. zn.: 2S 137/12-122 rozhodnutie druhostupňového správneho orgánu č. SLV-OLVS-3/2012 zo dňa 25.1.2012 ako aj rozhodnutie prvostupňového správneho orgánu č. PPZ-BOK-FP-II-28-011/2011 zo dňa 18.11.2011, ktorým bola banke uložená pokuta podľa § 33 ods. 1 písm. a) a c) zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „zákon“) vo výške 15.000,- EUR zrušil a vec vrátil Ministerstvu vnútra SR na ďalšie konanie.

Rozhodnutím ministra vnútra Slovenskej republiky č. KM-OLVS-46/2015/RK bola právnickej osobe Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25, Bratislava, ICO: 31 634 419 (ďalej len „povinná osoba“) podľa § 33 ods. 1 písm. a) zákona, zaradenej v kontrolovanom období medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, uložená pokuta vo výške 15.000,- EUR, za nesplnenie povinností zistených v priebehu výkonu kontroly v období od 7.3.2011 do 11.7.2011 v sídle povinnej osoby na ulici Einsteinova 25, 851 01 Bratislava uvedených:

- a) v ustanovení § 10 ods. 1 písm. d) zákona, ktoré spočívalo v tom, že povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonaní základnej starostlivosti podľa § 10 ods. 2 písm. a) zákona v žiadnom z kontrolovaných prípadov pri uzatváraní obchodných vzťahov nezisťovala v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pôvod finančných prostriedkov v hodnote do 15.000 EUR,
- b) v ustanovení § 17 ods. 1 zákona, ktoré spočívalo v tom, že v prípade klienta „Pohoda seniorov n.o.“ zo dňa 25.6.2010 povinná osoba identifikovanú obchodnú operáciu mala posúdiť ako neobvyklú a následne ju ohlásiť ako neobvyklú obchodnú operáciu bez zbytočného odkladu FSJ.

## **Informácie o finančných ukazovateľoch banky**

### Súvaha

Súvaha banky je uvedená v prílohe Účtovná zvierka.

### Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát banky je uvedený v prílohe Účtovná zvierka.

### Ostatné údaje

Ostatné údaje z účtovnej zvierky banky sú uvedené v prílohe Účtovná zvierka.

## **Informácie o akcionároch banky**

### Obchodné meno

Penta Investments Limited

### Právna forma

zahraničná právnická osoba

### Sídlo

Agias Fylaxeos & Polygnostou 212  
C&I Center, 2nd floor  
P.C. 3082, Limassol  
Cyprus

### Identifikačné číslo

HE 158996

### Hlavný predmet činnosti

Private equity fond

### Podiel na základnom imaní banky

100%

Podiel na hlasovacích právach v banke  
100%

## **Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky**

### Informácia o materskej spoločnosti banky

Materskou spoločnosťou banky, ktorá má na banke priamy podiel, je nasledujúca spoločnosť:

Obchodné meno: Penta Investments Limited  
Sídlo: Agias Fylaxeos & Polygnostou 212  
C&I Center, 2nd floor  
P.C. 3082, Limassol  
Cyprus  
Hlavný predmet činnosti: Private equity fond

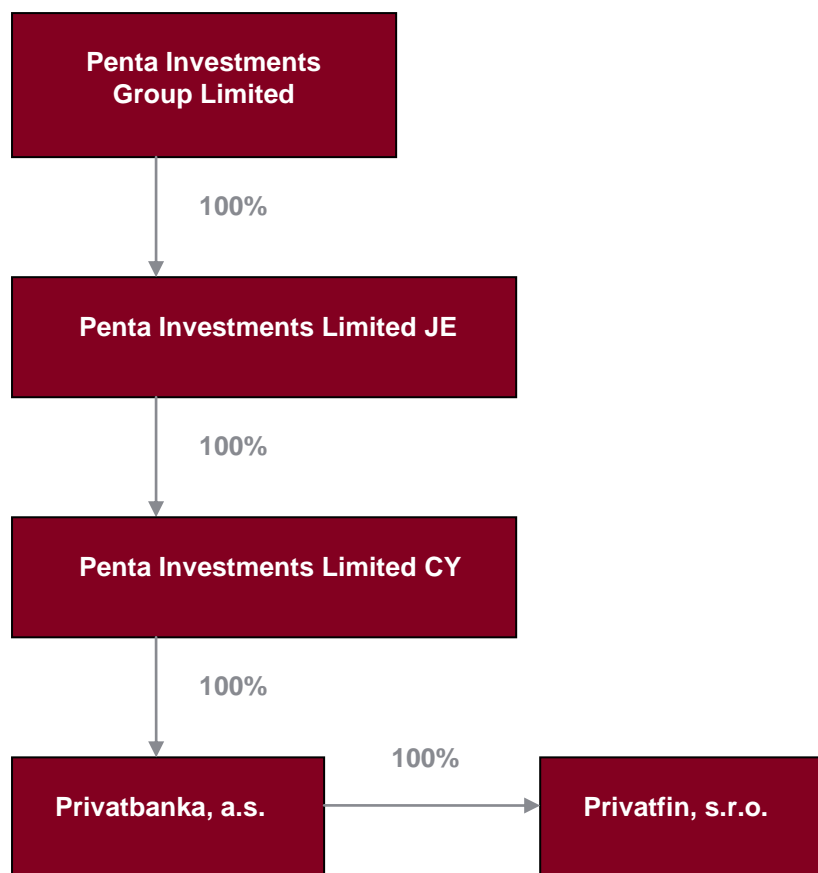
Materskými spoločnosťami banky, ktoré majú na banke nepriamy podiel, sú nasledujúce spoločnosti:

Obchodné meno: Penta Investments Limited  
Sídlo: 47 Esplanade  
St Helier  
Jersey, JE1 OBD  
Hlavný predmet činnosti: Private equity fond

Obchodné meno: Penta Investments Group Limited  
Sídlo: 47 Esplanade  
St Helier  
Jersey, JE1 OBD  
Hlavný predmet činnosti: Držba dlhodobých investícií v dcérskych spoločnostiach

Spoločnosť Penta Investments Limited, Jersey vlastní 100% akcií v spoločnosti Penta Investments Limited, Cyprus.

Spoločnosť Penta Investments Group Limited vlastní 100% akcií v spoločnosti Penta Investments Limited, Jersey.

Schéma konsolidovaného celkuInformácia o dcérskej spoločnosti banky

Obchodné meno: Privatfin, s.r.o.

Sídlo: Einsteinova 25

851 01 Bratislava

Hlavný predmet činnosti: faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb

Podiel Privatbanky, a.s. na základnom imaní: 100%

Podiel Privatbanky, a.s. na hlasovacích právach: 100%

**Informácie o finančných ukazovateľoch konsolidovaného celku**

Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, resp. konsolidovaná účtovná závierka je totožná s individuálnou účtovnou závierkou. Banka má 100% majetkovú účasť v spoločnosti Privatfin, s.r.o. V zmysle medzinárodných účtovných štandardov má podiel banky na spoločnosti Privatfin, s.r.o. nemateriálny význam. Národná banka Slovenska rozhodla o vyňatí spoločnosti Privatfin, s.r.o. z konsolidovaného celku vzhľadom na jej zanedbateľný význam na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe.

## Informácie o riadení rizík

### Stratégia a postup riadenia rizík

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.

Banka je pri svojom podnikaní vystavená nasledujúcim základným skupinám rizík:

- Kreditné riziká
- Trhové riziká
- Operačné riziká
- Riziko likvidity

**Kreditné riziká** – Riziko vyplývajúce z predpokladu, že dlžník alebo protistrana s istou pravdepodobnosťou zlyhá pri plnení svojich povinností dohodnutých v podmienkach konkrétneho obchodu. Vyhodnocovanie kreditných rizík v banke je založené na báze interného ratingového, resp. scoringového systému, sledovaní platobnej disciplíny a plnení zmluvných dojednaní zo strany dlžníka dlžníka, resp. protistrany.

Pri kreditnom riziku je základným kritériom jeho posudzovania interný rating dlžníka pri korporátnych klientoch, resp. scoring klienta pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám. Banka má vypracovanú internú metodológiu stanovovania kreditnej kvality klientov, ktorá je základným vstupným parametrom pre stanovenie podmienok čerpania a splácania úveru. Úvery sú posudzované na základe analýz špecializovaným úverovým výborom, v ktorého kompetencii je rozhodovať o jednotlivých obchodných prípadoch. Jedným z hlavných nástrojov na zmiernenie kreditného rizika je dôraz na kvalitné zabezpečenie úverov. Banka kladie veľký dôraz na metodológiu transparentného oceňovania kolaterálov. V prípade pravdepodobnosti defaultu klienta banka vytvára opravné položky na predpokladané 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 managementu banky.

**Trhové riziká** – 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 managementu 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.

**Riziko likvidity** – 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 managementu 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.



## Organizácia riadenia rizík

Základné predpoklady na riadenie rizík sú v Privatbanke, a.s. zabezpečené organizačnou štruktúrou banky, ktorá striktno oddeľuje obchodné činnosti od procedúr a postupov riadenia rizík a to až po najvyššiu úroveň riadenia banky. Riadenie rizík v banke zabezpečujú dva odbory, ktoré medzi sebou úzko spolupracujú. Je to Odbor riadenia rizík a Odbor úverového rizika.

V kompetencii Odboru úverového rizika sú, okrem iného, predovšetkým činnosti, týkajúce sa analýz kreditnej kvality klientov banky a ohodnocovania kolaterálov zabezpečujúcich jednotlivé úverové pohľadávky. Výstupy z týchto činností sú základným predpokladom pre zodpovedné rozhodovanie špecializovaných útvarov banky, v ktorých kompetencii je schvaľovanie a akceptácia daného obchodného prípadu z hľadiska kreditného rizika.

Odbor riadenia rizík má v kompetencii riadenie:

- trhových rizík
- operačných rizík
- kreditných rizík
- rizika likvidity

Na všetky uvedené oblasti riadenia rizík sú v banke definované zodpovedajúce procesy a procedúry, vrátane pravidelného monitoringu a reportingu. Banka má k dispozícii zmysluplnú štruktúru dátového skladu, ktorý je základným zdrojom aktuálnych expozícií v jednotlivých rizikových faktoroch a na jednotlivých portfóliach. V rámci riadenia rizík sú v banke internými normami exaktne definované kompetencie a procedúry na zabezpečenie akceptovateľnej miery rizikových expozícií.

Princíp riadenia trhových rizík je založený na dôslednom oddelení portfólia bankovej a obchodnej knihy celobankového portfólia. Rizikové expozície obchodného portfólia banky sú obmedzené maximálnymi limitmi nezabezpečených rizikových expozícií v trhových rizikových faktoroch. Jedná sa predovšetkým o úrokové a kurzové riziko obchodnej knihy, resp. celobankovej expozície.

Riadenie operačných rizík je v banke zastrešené Odborom riadenia rizík. Pri tomto riziku sú extrémne dôležité údaje o akejkoľvek udalosti, ktorá banke spôsobila stratu, alebo by stratu spôsobiť mohla. Privatbanka, a.s. pravidelne a operatívne sústreďuje dáta o týchto udalostiach v špecializovanej databáze, ktorá následne slúži na vyhodnocovanie a kvantifikáciu strát vyplývajúcich z operačných rizík.

Z hľadiska kreditných rizík je v kompetencii Odboru riadenia rizík predovšetkým kategorizácia protistrán a definovanie limitov maximálnej úverovej angažovanosti, ktorej môže byť banka vystavená voči konkrétnemu emitentovi, resp. ekonomicky prepojenej skupine subjektov. Patria sem aj limity odvetvovej koncentrácie, prípadne iné kategórie limitov, ktoré by vo svojej podstate obmedzovali riziko neprimeranej koncentrácie a z nej vyplývajúcej potenciálnej straty v prípade defaultu klienta.

Riadenie likvidity je plne v kompetencii Odboru riadenia rizík. Privatbanka, a.s. má definovanú sústavu limitov na obmedzenie rizika neschopnosti banky plniť svoje záväzky voči svojim partnerom.

## Rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania rizík

V Privatbanke, a.s. je implementovaná sústava dátových skladov, ktorých základom sú dva databázové systémy. Prvým je DWH, v ktorom sú archivované predovšetkým údaje o aktívach a pasívach banky zastrešované základným bankovým informačným systémom. Sem patria predovšetkým položky primárnych zdrojov a aktívnych úverových obchodov. Druhým základným databázovým systémom je front office systém Odboru treasury, v ktorom sú archivované predovšetkým dáta o obchodných aktivitách tohto odboru. Jedná sa napr. o obchody na medzibankovom trhu, obchody s cennými papiermi a obchody v rámci asset managementu banky.

Tieto systémy pracujú v SQL databázovom prostredí a umožňujú do veľkej miery automatizovať procesy identifikácie a monitoringu rizík a zabezpečujú pravidelný a včasný reporting jednotlivých rizikových expozícií banky.

Základom systému identifikácie rizík je korektná kvantifikácia jednotlivých aktív a pasív a limitovanie maximálne prípustných otvorených rizikových expozícií.

Kreditné riziko je v banke limitované jednak sústavou limitov akceptovateľnej angažovanosti na konkrétnu protistranu a jednak kvalitou prijímaných kolaterálov.

Trhové riziká sú v banke systémovo ošetrované špecializovaným softvérom front office, ktorý umožňuje okamžité posúdenie a monitoring rizikovej expozície daného portfólia. Na elimináciu a obmedzenie týchto rizík je definovaná sústava limitov na báze citlivosti, resp. value at risk.

Operačné riziká sú monitorované a kvantifikované v samostatnej databáze operačných strát a udalostí, ktoré k stratám môžu potenciálne viesť. Na tieto riziká je definovaný limit, ktorý monitoruje

mieru závažnosti konkrétneho segmentu operačných strát na celkových operačných stratách. Vrcholové vedenie banky tak má možnosť posúdiť oblasť, na ktorú je vhodné zamerať pozornosť, resp. v ktorej je nutné upraviť zaužívané postupy a procedúry tak, aby sa straty eliminovali.

Likviditné riziko je vyhodnocované pravidelne, pričom sú využívané spomínané databázové systémy. Riziko neschopnosti plniť svoje záväzky je v Privatbanke, a.s. minimalizované sústavou limitov, ktoré sú reprezentované kvalitatívnymi a kvantitatívnymi ukazovateľmi.

Na všetky druhy rizík má banka definované vnútorné procesy a procedúry, v ktorých sú definované kompetencie, zodpovednosť a postupy v prípade dosiahnutia kritickej hodnoty niektorého z rizikových faktorov.

#### Rozsah a charakter systémov vykazovania rizík

Vykazovanie rizík je v Privatbanke, a.s. zabezpečované pravidelným reportingom vrcholovému vedeniu banky, resp. špecializovaným výborom banky. Povinnosti vyplývajúce s nutnosťou 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 periodičita, rozsah a spôsob reportingu.

Kreditné riziko je primárne monitorované kreditnou kvalitou protistrany. Táto je posudzovaná u bankových obchodných partnerov neustále a priebežne. Pri úverových klientoch banky je rating klienta prehodnocovaný a reportovaný úverovému výboru banky pravidelne štvrťročne.

Trhové riziko je monitorované a reportované denne relevantným zamestnancom banky a jej vrcholovému vedeniu. Súčasťou reportu je miera čerpania stanovených limitov.

Riadenie operačných rizík je v Privatbanke, a.s. monitorované denne. Internými procedúrami je stanovený postup hlásení o udalostiach operačných strát, spôsob ich archivácie v špecializovanej databáze a limity v jednotlivých obchodných líniach banky. Kvantifikácia operačných strát a plnenie definovaných limitov je monitorovaná a reportovaná na pravidelnom zasadnutí výboru pre riadenie aktív a pasív mesačne.

Riziko likvidity sa v Privatbanke, a.s. monitoruje minimálne mesačne. Banka má internými normami stanovenú sústavu limitov na monitoring a riadenie likvidity. Na vyhodnocovanie sa využívajú bankové databázy a riziko likvidity vrátane čerpania nastavených limitov je reportované mesačne na pravidelnom zasadnutí výboru pre riadenie aktív a pasív.

#### Postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmiernovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti

Banka má vypracované procedúry, ktoré zabezpečujú dodržiavanie schválenej stratégie riadenia rizík vo všetkých relevantných rizikových faktoroch. Základným predpokladom zabezpečujúcim zmiernovanie rizík je primeraná alokácia vlastných zdrojov banky na jednotlivé rizikové expozície banky. Tento cieľ je zabezpečený štruktúrou expozičných limitov, ktoré sú vo väčšine prípadov monitorované a reportované denne vrcholovému a strednému managementu banky. Expozičné limity sú pravidelne prehodnocované tak, aby celková likviditná pozícia banky, kreditná expozícia voči jednotlivým dlžníkom a primeranosť vlastných zdrojov bola v súlade s rizikovým apetítom a bankovým obchodným plánom banky. Tieto tri spomenuté parametre tvoria základňu pre vyhodnocovanie efektívnosti procedúr na zmiernovanie rizík, ktorým je banka pri svojej obchodnej činnosti vystavená.

#### Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Členovia predstavenstva zastávajú v banke 3 riadiace funkcie, vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách.

#### Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich vedomosti a odborné znalosti

Členom štatutárneho orgánu banky môže byť len osoba s náležitou odbornou spôsobilosťou, ktorou sa rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti alebo úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii.

Členom štatutárneho orgánu banky môže byť len dôveryhodná osoba, za ktorú sa považuje fyzická osoba, ktorá spĺňa podmienky podľa § 7 ods. 15 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách.

#### Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a splnenie týchto cieľov

Banka má záujem o dostatočne rozmanité zloženie predstavenstva, pokiaľ ide o vek, pohlavie, geografický pôvod a vzdelanie a profesionálnu prax, aby členovia predstavovali rôzne pohľady a skúsenosti a uľahčili tak nezávislé názory a kritické myslenie. Cieľom rôznorodejšieho zastúpenia členov predstavenstva je účinnejšie monitorovanie riadenia, a tým zlepšenie dohľadu nad rizikom. Jedným z kritérií zloženia predstavenstva je jeho rôznorodosť, o čo sa bude banka snažiť pri obsadzovaní členov predstavenstva, a preto bude vyberať kandidátov z užšieho zoznamu zahŕňajúceho obe pohlavia.

#### Výbor pre riziká a počet jeho zasadnutí

Banka nemá v zmysle § 27 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách zriadený výbor pre riadenie rizík. Banka vykonáva riadenie rizík výborom pre audit, ktorého činnosť vykonáva v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve dozorná rada, ktorá zasadá minimálne štyrikrát ročne.

#### Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Za pravidelný reporting všetkých rizikových expozícií je zodpovedný riaditeľ Odboru riadenia rizík. Rizikové expozície sa reportujú minimálne raz mesačne výboru riadenia aktív a pasív, ktorého členmi sú aj všetci členovia predstavenstva.

Odbor riadenia rizík predkladá na rokovanie Predstavenstva Privatbanky, a.s. a následne Dozornej rady Privatbanky, a.s. výročnú správu o rizikových expozíciách banky. Tento útvar zabezpečuje v prípade potreby aj ad hoc reporting.

### **Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe**

Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, resp. konsolidovaná účtovná závierka je totožná s individuálnou účtovnou závierkou. Banka má 100% majetkovú účasť v spoločnosti Privatfin, s.r.o. V zmysle medzinárodných účtovných štandardov má podiel banky na spoločnosti Privatfin, s.r.o. nemateriálny význam. Národná banka Slovenska rozhodla o vyňatí spoločnosti Privatfin, s.r.o. z konsolidovaného celku vzhľadom na jej zanedbateľný význam na účely výkonu dohľadu na konsolidovanom základe.

### **Informácie o vlastných zdrojoch banky**

#### Hlavné znaky zložiek vlastných zdrojov

Vlastné zdroje banky tvoria kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2.

Kapitál Tier 1 banky tvoria základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka). Základné imanie banky je rozdelené na 756 874 kusov zaknihovaných kmeňových akcií s nominálnou hodnotou akcie 33,19 EUR.

Kapitál Tier 2 banka nemá.

## Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje banky

### Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

Pri stanovovaní regulačných požiadaviek na vlastné zdroje na krytie jednotlivých rizík banka používa nasledovné prístupy:

- a) pre kreditné riziko používa banka štandardizovaný prístup,
- b) pre riziko obchodnej knihy používa banka štandardizovaný prístup,
- c) pre devízové riziko používa banka štandardizovaný prístup,
- d) pre komoditné riziko používa banka štandardizovaný prístup,
- e) pre operačné riziko používa banka prístup základného indikátora.

Pri hodnotení primeranosti vnútorného kapitálu používa banka na výpočet požiadaviek na vnútorný kapitál pri kreditnom riziku, riziku obchodnej knihy, devízovom riziku, komoditnom riziku a operačnom riziku prístup a spôsob výpočtu totožný s prístupom používaným pri stanovovaní regulačných požiadaviek na vlastné zdroje pri vyššie uvedených rizikách. Zároveň banka identifikovala ďalšie riziká, ktoré nie sú pokryté Pilierom I. Jedná sa najmä o nasledovné riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená:

- a) podhodnotenie kreditného rizika - riziko straty vyplývajúce z nedokonalosti hodnotiaceho procesu klienta a následného podhodnotenia tvorby opravných položiek na krytie očakávaných strát,
- b) podhodnotenie operačného rizika - riziko straty vyplývajúce z nedokonalosti prístupu založenom na základnom indikátore,
- c) reziduálne riziko - riziko straty vyplývajúcej z rozdielu medzi ocenením kolaterálu a jeho realizáciou v prípade uplatnenia záložného práva,
- d) riziko likvidity - riziko straty vyplývajúce z potreby refinancovať pozície za zdroje drahšie ako je obvyklé v prípade významného alebo vonkajšími faktormi vyvolaného nesúladu splatnosti likvidných aktív a pasív,
- e) úrokové riziko bankovej knihy - riziko straty vyplývajúce z rozdielnej durácie aktív a pasív v portfóliach bankovej knihy,
- f) riziko koncentrácie - riziko straty vyplývajúce z významnej koncentrácie v určitom segmente portfólia banky,
- g) reputačné riziko - riziko straty z dôvodu zníženia dôveryhodnosti banky vyplývajúcej z nesprávnych rozhodnutí a krokov vo vzťahu ku klientom banky a k verejnosti alebo spôsobené vonkajšími faktormi, nezávislými na rozhodnutí banky,
- h) strategické riziko - riziko straty vyplývajúce z dopadu na výnosy alebo vlastné zdroje banky v prípade nepriaznivého obchodného rozhodnutia, nesprávnej implementácie rozhodnutí alebo z nedostatočnej reakcie na zmeny v segmente bankovníctva,
- i) obchodné riziko - riziko straty vyplývajúce z neistoty uplatnenia produktov banky na trhu vplyvom činnosti konkurencie, technologických možností banky, správania sa klientov banky a podobne,
- j) riziko straty významného klienta - riziko straty vyplývajúce zo zníženia výnosov na strane bankových aktív, resp. zo zníženia objemu výnosových poplatkov z klientského portfólia zvereného do správy asset managementu,
- k) riziko koncentrácie vybraných podsúvahových klientských pozícií - riziko straty vyplývajúce z významnej koncentrácie klientských aktív voči konkrétnemu emitentovi, resp. veriteľovi.

Pri výpočte vnútorného kapitálu banky, ktorý je použiteľný na krytie rizík, banka vychádza zo spôsobu výpočtu regulačných vlastných zdrojov. Regulačné vlastné zdroje sú zvýšené o 50% hodnoty zisku bežného účtovného obdobia a o 50% zisku v schvaľovacom konaní. Súčet týchto troch položiek tvorí vnútorný kapitál banky.

Na krytie rizika nepresnosti algoritmov kvantifikácie jednotlivých rizík, prípadne na krytie iných neidentifikovaných rizík, má banka stanovenú hodnotu kapitálového vankúša. Štandardne je hodnota kapitálového vankúša vo výške 10% z požiadavky na vnútorný kapitál, na základe výsledkov stress testu môže byť hodnota kapitálového vankúša aj zvýšená.

Požiadavky na vnútorný kapitál a výška vnútorného kapitálu je pravidelne vypočítavaná odborom riadenia rizík a reportovaná príslušným orgánom banky.

## Informácie o kreditnom riziku

### Definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky zhoršenej kvality

Definícia pohľadávky po lehote splatnosti:

Pohľadávka po lehote splatnosti je časť pohľadávky alebo celá pohľadávka, ktorá vznikla pri výkone bankových činností, s ktorou je dlžník v omeškaní v plnení svojich záväzkov voči banke.

Zásady vykazovania omeškania dlžníka:

- a) Dlžník je v omeškaní so splácaním záväzkov po dobu kratšiu ako 90 dní:  
časť pohľadávky, ktorá je v omeškaní, sa vyazuje v celej výške podľa najstaršej doby omeškania,
- b) Dlžník je v omeškaní so splácaním záväzkov po dobu dlhšiu ako 90 dní:  
banka vyazuje celú pohľadávku (t.j. aj tú časť pohľadávky, ktorá je pred splatnosťou) ako omeškanú podľa najstaršej doby omeškania.

Definícia pohľadávky zhoršenej kvality používaná pre účel vedenia účtovníctva:

Pohľadávka zhoršenej kvality je charakterizovaná ako finančné aktívum, ktoré vzniklo pri výkone bankových činností a pri ktorom bola identifikovaná udalosť straty, ktorá má za následok, že hrubá účtovná hodnota finančného aktíva je vyššia ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov vrátane výnosu zo zabezpečenia redukovaných o pravdepodobnosť defaultu a tento rozdiel je krytý vytvorenými individuálnymi opravnými položkami.

### Metódy používané na účely úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv

Banka pravidelne v štvrtročných intervaloch monitoruje, oceňuje a zatrieďuje nasledovný finančný majetok a finančné záväzky:

Pohľadávky voči právnickým a fyzickým osobám a pohľadávky voči bankám

- a) úverové obchody
- b) finančné nástroje držané do splatnosti
- c) kontokorentné úvery a povolené debety
- d) nezaplatené odplaty z bankových záruk
- e) nezaplatené odplaty za postúpené pohľadávky
- f) nepovolené debetné zostatky na loro účtoch partnerských bánk (tzn. debetné zostatky nad schválený limit partnerskej banky)
- g) cenné papiere držané v portfóliu do splatnosti emitentov bankových, nebankových subjektov a štátov
- h) nepovolené debety na bežných a osobných účtoch
- i) pohľadávky vzniknuté z titulu otvorených položiek v tuzemskom a zahraničnom platobnom styku
- j) otvorené položky z neoprávneného výberu z účtu dlžníka
- k) poplatky za bankové služby - za spracovanie úveru, bankovej záruky, odplatného postúpenia pohľadávky, dokumentárneho inkasa a inkasa finančného dokladu
- l) ostatné pohľadávky

Proces inventarizácie, oceňovania a následného zatrieďovania finančného majetku a záväzkov banky pozostáva z nasledovných činností:

- a) testovanie finančných aktív (oceňovaných individuálne a portfóliovo) na výskyt udalosti straty, ku ktorej existuje objektívny dôkaz, t.j. skutočnosti ku ktorej došlo po prvotnom vykázaní aktíva a ktorá môže mať za následok zníženie hodnoty aktíva,
- b) stanovenie percenta redukcie peňažných tokov z finančného aktíva a peňažných tokov z realizácie kolaterálu,
- c) zistenie miery znehodnotenia finančného aktíva,
- d) výpočet opravných položiek stanovením fair value úverovej pohľadávky a jej porovnaním s hrubou účtovnou hodnotou (fair value úverovej pohľadávky je kvantifikovaná použitím efektívnej úrokovej sadzby v prípade fixne úročených aktív, resp. zero kupón sadzby upravenej o rizikovú maržu pohľadávky stanovenej pri poskytnutí úveru),
- e) precenenie finančného aktíva, jeho vykázanie v amortizovanej hodnote a následná tvorba opravných položiek do výšky znehodnotenia v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami.

### Analýza funkčnosti metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku

Banka má stanovené objemové limity kreditných expozícií, ktoré zohľadňujú jednak veľkosť jej vlastných zdrojov a jednak rizikový apetít. Limity sú stanovené na maximálnu možnú expozíciu v rámci presne definovaných odvetvových segmentov trhu. Základným parametrom pre stanovenie objemových limitov pre expozície voči kreditnému riziku je bankový obchodný plán a veľkosť kapitálu banky. Kreditné limity na jednotlivé odvetvové segmenty sú potom stanovené na základe alokácie kapitálu na kreditné riziká (po odpočítaní kapitálu alokovaného na trhové, operačné a ďalšie riziká) za predpokladu definovanej pravdepodobnosti defaultu klienta.

Veľkosť a utilizácia kreditných limitov je prehodnocovaná a monitorovaná priebežne a je denne reportovaná vrcholovému managementu banky.

### Analýza funkčnosti politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv

Banka venuje veľkú pozornosť objektívnemu oceňovaniu kolaterálov. Sú exaktne definované typy kolaterálov, ktoré banka na účely zabezpečenia kreditného rizika akceptuje a taktiež sú stanovené konkrétne pracovné postupy na oceňovanie všetkých druhov týchto kolaterálov. Kolaterály sú oceňované v pravidelných intervaloch, spravidla raz mesačne. Tie druhy kolaterálov, u ktorých je možné stanoviť ich hodnotu na základe trhových cien, resp. trhových parametrov, sú oceňované denne. Pri nehnuteľnostiach sa kolaterály oceňujú na trhovú hodnotu pri poskytovaní úveru a následne sa preceňujú v prípade identifikácie udalosti straty (definovanej internými procedúrami banky), resp. pod vplyvom udalostí na trhu.

Banka má vypracovanú internú metódu na kvantifikáciu potreby vytvorenia opravných položiek na rizikové pohľadávky, resp. ich rozpustenia. Objem opravných položiek na krytie očakávaných strát je pravidelne prehodnocovaný a zaúčtovaný minimálne v trojmesačných intervaloch.

Primeranosť objemu opravných položiek vzhľadom na veľkosť rizikovej expozície z hľadiska kreditného rizika je pravidelne posudzovaná jednak vnútorným auditom banky a jednak renomovanou audítorskou spoločnosťou v rámci každoročnej účtovnej závierky.

### Analýza funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby

Banka na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými nástrojmi, repo transakciami, transakciami požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciami s dlhou dobou vysporiadania a transakciami požičiavania s dozabezpečením používa metódu oceňovania reálnymi hodnotami, v rámci ktorej sa riziko nesprávnej voľby neposudzuje.

### Analýza funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by musela banka poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu

Banka disponuje v rámci svojej bilancie dostatočne kvalitnými aktívami, ktoré by v prípade zníženia kreditného ratingu mohla použiť ako kolaterál na zabezpečenie svojej likvidity. V obchodných a bankových portfóliách cenných papierov banka udržiava štruktúru aktív tak, aby významnú časť tvorili likvidné a objektívne akceptovateľné dlhové cenné papiere. Jedná sa predovšetkým o štátne dlhopisy Slovenskej republiky a vybraných štátov Európskej únie a bankové dlhopisy, resp. hypotekárne záložné listy bánk s dostatočným investičným ratingom.

### Informácie o spôsobe merania hodnôt expozícií podľa metód určených na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými obchodmi

Privatbanka, a.s. na oceňovanie kreditného rizika zmluvnej strany využíva štandardné metódy kvantifikácie. Meranie hodnôt derivátových expozícií je zabezpečené špecializovaným informačným systémom banky, v ktorom sú evidované a archivované všetky údaje o konkrétnej rizikovej expozícii.

Tento systém eviduje taktiež všetky trhové a iné relevantné dáta, ktoré sú potrebné na stanovenie hodnoty expozície.

Tieto expozície následne vstupujú do hodnoty angažovanosti daného emitenta a sú porovnávané s limitom stanoveným pre tohto emitenta.

#### Informácie o derivátových obchodoch

Pri oceňovaní derivátových obchodov používa banka metódu oceňovania reálnymi hodnotami.

#### Informácie o kreditných derivátoch a o zabezpečení kreditnými derivátmi

Banka v súčasnosti neobchoduje s kreditnými derivátmi ani nepoužíva zabezpečenie svojich expozícií kreditnými derivátmi.

### **Informácie o rizikovo vážených expozíciách v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko**

#### Používané ratingové agentúry a spôsob priradenia ratingov

Banka používa na priradenie ratingov jednotlivým expozíciám, resp. klientom, ratingy nasledovných ratingových agentúr:

- Moody's Investors Service Ltd., UK,
- Fitch Ratings, UK,
- McGraw - Hill International (UK) Limited - Standard & Poor's Ratings Services.

Ratingy vyššie uvedených ratingových agentúr sa používajú na všetky triedy expozícií. V prípade krátkodobých ratingov sa tieto používajú iba pre krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom.

V prípade, ak existuje rating určitej expozície, je použitý tento rating. Ak neexistuje rating určitej expozície, môže byť použitý rating emitenta.

Ak existuje len jeden rating, na určenie rizikovej váhy sa použije tento rating. Ak existujú dva ratingy a obidva zodpovedajú rôznym rizikovým váham, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia. Ak existujú viac ako dva ratingy, vychádza sa z tých dvoch ratingov, ktoré predstavujú najnižšie rizikové váhy. Ak sa tieto dve najnižšie rizikové váhy od seba odlišujú, priraduje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia. Ak sú tieto dve najnižšie rizikové váhy rovnaké, priraduje sa táto riziková váha.

Spôsob priradenia ratingov stupňom kreditnej kvality pri jednotlivých triedach expozícií, ktorý používa banka je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

#### Dlhodobé ratingy

Stupeň kreditnej kvality	Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Obchodné spoločnosti	Inštitúcie		Štáty a centrálné banky
					splatnosť > 3 mesiace	splatnosť ≤ 3 mesiace	
1	AAA až AA-	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%	20%	20%	0%
2	A+ až A-	A1 až A3	A+ až A-	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ až BBB-	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%	50%	20%	50%
4	BB+ až BB-	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	100%	100%	50%	100%
5	B+ až B-	B1 až B3	B+ až B-	150%	100%	50%	100%
6	CCC+ a horšie	Caa1 a horšie	CCC+ a horšie	150%	150%	150%	150%

**Ratingy podnikov kolektívneho investovania a podielových fondov**

Stupeň kreditnej kvality	Standard & Poor's		Moody's	Fitch	Podniky kolektívneho investovania a podielové fondy
	Principal Stanility Fund	Fund Credit Quality			
1	AAA <sub>m</sub> až AA <sub>-m</sub>	AAA <sub>f</sub> až AA <sub>-f</sub>	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%
2	A <sub>+m</sub> až A <sub>-m</sub>	A <sub>+f</sub> až A <sub>-f</sub>	A1 až A3	A+ až A-	50%
3	BBB <sub>+m</sub> až BBB <sub>-m</sub>	BBB <sub>+f</sub> až BBB <sub>-f</sub>	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%
4	BB <sub>+m</sub> až BB <sub>-m</sub>	BB <sub>+f</sub> až BB <sub>-f</sub>	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	100%
5	B <sub>+m</sub> až B <sub>-m</sub>	B <sub>+f</sub> až B <sub>-f</sub>	B1 až B3	B+ až B-	150%
6	CCC <sub>+m</sub> a horšie	CCC <sub>+f</sub> a horšie	Caa1 a horšie	CCC+ a horšie	150%

**Krátkodobé ratingy obchodných spoločností a inštitúcií**

Stupeň kreditnej kvality	Pridelený krátkodobý rating			Riziková váha
	Standard & Poor's	Moody's	Fitch	
1	A-1+, A-1	P-1	F-1+, F-1	20%
2	A-2	P-2	F-2	50%
3	A-3	P-3	F-3	100%
4	B-1, B-2, B-3, C	NP	Horšie ako F-3	150%
5				150%
6				150%

**Dlhodobé ratingy sekuritizačných pozícií**

Stupeň kreditnej kvality	Ratingové stupne			Riziková váha
	Standard & Poor's	Moody's	Fitch	
1	AAA až AA-	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%
2	A+ až A-	A1 až A3	A+ až A-	50%
3	BBB+ až BBB-	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%
4	BB+ až BB-	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	350%
5 a nižšie	B+ a horšie	B1 a horšie	B+ a horšie	1250%

**Krátkodobé ratingy sekuritizačných pozícií**

Stupeň kreditnej kvality	Pridelený krátkodobý rating			Riziková váha
	Standard & Poor's	Moody's	Fitch	
1	A-1+, A-1	P-1	F-1+, F-1	20%
2	A-2	P-2	F-2	50%
3	A-3	P-3	F-3	100%
Všetky ostatné stupne	Horšie ako A-3	NP	Horšie ako F-3	1250%

**Informácie o sekuritizácii**

Banka v súčasnosti nevykonáva sekuritizáciu.



## Informácie o operačnom riziku

### Prístup k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko

Na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko banka používa prístup základného indikátora. Požiadavka na vlastné zdroje predstavuje 15% príslušného indikátora. Indikátor je definovaný ako priemer súčtu čistých úrokových a čistých neúrokových za posledné tri roky.

Banka má pre účely identifikovania, merania, vyhodnocovania a riadenia operačného rizika vytvorenú databázu operačných udalostí. Operačné riziká a operačné straty sú členené podľa typu operačnej udalosti a podľa obchodnej línie, do ktorej príslušná operačná udalosť spadá.

Operačné riziká a operačné straty sú členené do nasledovných kategórií:

- a) interný podvod,
- b) externý podvod,
- c) pracovné vzťahy a bezpečnosť pri práci,
- d) klienti, produkty a obchodné vzťahy,
- e) poškodenie hmotných aktív,
- f) zlyhanie technológií a systémov,
- g) výkon, plnenie záväzkov a management procesov.

Operačné riziká a straty sú členené do nasledovných obchodných línií:

- a) investičné bankovníctvo,
- b) obchodovanie na finančných trhoch,
- c) retailové maklérsstvo,
- d) komerčné bankovníctvo,
- e) retailové bankovníctvo,
- f) platobný styk a zúčtovanie,
- g) služby z poverenia,
- h) riadenie aktív.

## Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

### Ciele držania a metódy oceňovania akciových expozícií

Privatbanka, a.s. má iba nepodstatnú expozíciu v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe. Banka v tomto segmente inštrumentov nevyvíja žiadnu aktivitu. Pôvodným zámerom bolo držať tieto akcie za účelom obchodovania, resp. v jednom prípade ako majetkovú účasť banky. Tieto akcie sú denne oceňované štandardnými bankovými postupmi a procedúrami. Východiskom je relevantná trhovú cena. V prípade neexistencie trhovej ceny má banka stanovené postupy na ocenenie akcií, ktorých základom je stanovenie čistej hodnoty aktív daného emitenta.

Strategické zámery Privatbanky, a.s. nepočítajú s aktivitou v oblasti obchodovania s akciami ani v najbližšej budúcnosti.

## Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

### Charakter, hlavné predpoklady merania a frekvencia merania úrokového rizika

Úrokové riziko bankovej knihy, t.j. úrokové riziko pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe je v Privatbanke, a.s. monitorované denne. Reporting vrcholovému managementu banky a špecializovanému výboru pre riadenie aktív a pasív je zabezpečovaný minimálne raz mesačne, resp. v prípade potreby operatívne.

Úrokové riziko predstavuje nebezpečenstvo zmeny hodnoty aktív a pasív, resp. zmenu čistého úrokového výnosu banky za predpokladu pohybu trhových úrokových sadzieb oproti aktuálnemu

stavu. Banka používa na meranie tohto rizika jednak klasickú metódu úrokového gapu, jednak metódu duračného gapu. V oboch prípadoch je základným predpokladom, okrem iných objektívnych obmedzení spomínaných modelov, predpoklad pohybu trhových úrokových sadzieb o 1 %. V prípade duračného gapu je pri kvantifikácii rizika zohľadnená konvexita jednotlivých inštrumentov bankového portfólia.

## Informácie o postupoch zmiernovania kreditného rizika

### Politiky a postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe

Banka nepoužíva zmiernovanie kreditného rizika vzájomným započítavaním v súvahe a v podsúvahe.

### Politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia

Akceptácia a oceňovanie zabezpečenia je v Privatbanke, a.s. definovaná špecializovaným interným predpisom, ktorý definuje presné postupy a procedúry pri práci s kolaterálmi. Pri oceňovaní kolaterálov je všade tam, kde je to možné, použité transparentné trhové ocenenie. V prípade neexistencie trhových cien má banka pre každý typ ňou akceptovateľného zabezpečenia definované postupy a procedúry, akým spôsobom sa stanovuje objektívna hodnota kolaterálu.

Správa zabezpečenia je v kompetencii Odboru úverového rizika. Tento zodpovedá za korektné ohodnotenie daného zabezpečenia a s touto činnosťou spojený monitoring a reporting. Jednotlivé zabezpečenia aktívnych obchodov banky sú evidované a archivované v špecializovanej databáze, ktorá je spravovaná týmto odborom.

### Hlavné druhy prijímaných zabezpečení

Jednou zo základných metód zmiernovania kreditného rizika v Privatbanke, a.s. je zabezpečenie aktívnych obchodov banky akceptovateľnými kolaterálmi. Banka má vo svojich interných predpisoch definované tie druhy zabezpečenia, ktoré je ochotná akceptovať vzhľadom na jej schopnosť transparentného a korektného oceňovania týchto kolaterálov. Bankou akceptované druhy kolaterálov a pravidla ich ohodnocovania sú prehľadne opísané v nasledujúcej tabuľke.

Pravidlá akceptácie výšky hodnoty kolaterálu pre účely výpočtu opravných položiek

Typ zabezpečenia	Výška akceptácie (%)		Poznámka
	EUR	CM	
Hotovostný vklad	100%	95%	
Štátne dlhopisy krajín OECD	95%	90%	
Dlhopisy emisných bánk krajín OECD	95%	90%	
ŠPP a PP emisných bánk krajín OECD	95%	90%	
Štátne dlhopisy mimo krajín OECD	95%	90%	1)
Dlhopisy emisných bánk mimo krajín OECD	95%	90%	1)
ŠPP a PP emisných bánk mimo krajín OECD	95%	90%	1)
Korporátne dlhopisy	80%	75%	
Komunálne dlhopisy	85%	80%	
Bankové dlhopisy vrátane hypotekárnych záložných listov	90%	85%	
Vlastné bankové dlhopisy	100%	95%	
Akcie	60%	55%	
Akciové certifikáty	60%	55%	
Akciová opcia	60%	55%	
Podielové listy otvorených peňažných podielových fondov	85%	80%	
Podielové listy otvorených dlhopisových podielových fondov	75%	70%	
Podielové listy otvorených zmiešaných podielových fondov	65%	60%	
Podielové listy otvorených akciových podielových fondov	60%	55%	
Podielové listy otvorených fondov ostatné	50%	45%	

Zmenka korporátna	80%	75%	
Zmenka vlastná	100%	95%	2)
Nehnutelný majetok	80%	75%	
Hnutelný majetok – dopravný prostriedok	50%	45%	
Hnutelný majetok – technológia	40%	35%	
Banková záruka	100%	95%	3)
Poistenie	100%	95%	3)
Založená pohľadávka	100%	95%	3)
Postúpená pohľadávka	100%	95%	3)
Ručenie treťou osobou	100%	95%	3)
Vládna záruka krajín OECD	100%	95%	3)
Záruka vládnej organizácie krajín OECD	100%	95%	3)
Komunálna záruka	100%	95%	3)
Iné zabezpečenie	100%	95%	4)

1) Pri krajinách, ktoré nie sú členmi OECD sa takto stanovená hodnota kolaterálu navyše vynásobí koeficientom v závislosti na ich internom ratingu.

Ak rating krajiny dosiahne hodnotu A je príslušný koeficient rovný 0,95, pri ratingu B 0,7 a pri ratingu C 0,4. Ak má rating krajiny mimo OECD hodnotu D, potom je hodnota týchto cenných papierov rovná nule.

2) V zmysle článku o pravidlách oceňovania zmeniek.

3) V zmysle článku o pravidlách oceňovania iných aktív.

4) Expertný odhad hodnoty iného zabezpečenia.

#### Hlavné kategórie ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty

Banka v súčasnosti nepoužíva zabezpečenie svojich expozícií kreditnými derivátmi.

#### Koncentrácia trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika

Pri prijatom zabezpečení nie je identifikovaná výrazná koncentrácia trhového ani kreditného rizika.

Pri zmierňovaní kreditného rizika pre účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko štandardizovaným spôsobom banka používa jednoduchú metódu nakladania so zálohom. Ako prípustné zabezpečenie môže banka pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko použiť zabezpečenie peňažnými prostriedkami.

#### Výška expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty

Banka v súčasnosti neeviduje expozície, ku ktorým sa vzťahuje prípustné ručenie alebo kreditné deriváty v zmysle zmierňovania kreditného rizika pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko.

## **Finančná páka**

Ukazovateľ finančnej páky je vypočítaný ako miera kapitálu banky vydelená veľkosťou celkovej expozície banky a vyjadruje sa v percentách. Ako miera kapitálu banky sa používa kapitál Tier 1. Veľkosťou celkovej expozície sa rozumie súčet hodnôt expozície všetkých aktív a podsúvahových položiek, ktoré neboli odpočítané pri určení miery kapitálu.

Banka pravidelne monitoruje úroveň a zmeny ukazovateľa finančnej páky okrem iného za účelom znižovania rizika nadmerného využívania finančnej páky. V prípade, ak by banka zistila zvýšené riziko v súvislosti s finančnou pákou, prijíma príslušné rozhodnutia na elimináciu tohto zvýšeného rizika. Ukazovateľ finančnej páky v zásade ovplyvňujú výška vlastných zdrojov a výška bilančnej sumy.

Banka taktiež kladie veľký dôraz na zahrnutie rizika nadmerného využívania finančnej páky do plánovacieho procesu pri tvorbe obchodno-finančného plánu.

## Politika odmeňovania

### Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Privatbanka, a.s. v nadväznosti na malý podiel identifikovaných zamestnancov a relatívnu jednoduchosť svojho odmeňovacieho systému nezriaďuje výbor pre odmeňovanie, ale dozorná rada určuje osobu zodpovednú za systém odmeňovania, ktorou je podpredseda dozornej rady.

Osoba zodpovedná za systém odmeňovania v banke je priamo zodpovedná dozornej rade, ktorá kontroluje jej činnosť a zameriava sa na dodržiavanie zásad odmeňovania v banke.

Osoba zodpovedná za systém odmeňovania v banke nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity banky a zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom. Osoba zodpovedná za systém odmeňovania zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí.

### Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

V podmienkach Privatbanky, a.s. je uplatňovaná u vybraných zamestnancoch podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti dotknutého zamestnanca.

### Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Privatbanka, a.s. vyplatí z pohyblivej zložky odmeny časť vo výške 40% vybranému zamestnancovi až po uplynutí troch rokov od stanovenia predpokladanej celkovej výšky pohyblivej zložky odmeny za daný kalendárny rok ( ďalej len „zadržaná odmena“ ).

Podmienkou priznania a vyplatenia zadržanej odmeny je plnenie výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie, záujmov a cieľov banky, sumárne vyjadrených v ukazovateli kapitálovej primeranosti banky. Vybraným zamestnancom bude priznaná zadržaná odmena v plnej výške za podmienky splnenia regulátorom vyžadovanej hodnoty ukazovateľa požiadavky na vlastné zdroje financovania bánk. Pre priznanie odmeny bude rozhodujúci údaj uvedený v Hlásení o požiadavkách na vlastné zdroje predkladaný Národnej banke Slovenska.

### Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Pomer zaručenej pevnej zložky a pohyblivej zložky mzdy je u vybraných zamestnancoch podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách 50% fixná zložka a 50% variabilná zložka, čo je primerane vyvážené rozdelenie odmeny v zmysle § 23a ods. 3 zákona o bankách. Uvedené percentuálne rozdelenie odmeny umožňuje uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny, vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky celkovej odmeny

### Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania

Podmienky na vyplatenie pohyblivej zložky mzdy stanovuje dozorná rada Privatbanky, a.s. Podmienky sa stanovujú na ročnej báze pred 1. januárom príslušného kalendárneho roka a platia pre daný kalendárny rok. Vyhodnotenie podmienok a schválenie výšky pohyblivej zložky mzdy vykoná predseda dozornej rady po ukončení príslušného kalendárneho roka a to najneskôr do 5 pracovných dní po schválení valným zhromaždením účtovnej závierky za príslušný kalendárny rok, za ktorý má byť pohyblivá zložka mzdy vyplatená.

Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod

- Motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti dotknutého zamestnanca alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie jedného roka. V podmienkach Privatbanky, a.s. uplatňovaná u vybraných zamestnancoch podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách.
- Motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku banky. V podmienkach Privatbanky, a.s. neuplatňovaná pre žiadnu skupinu vybraných zamestnancov.
- Motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov banky. V podmienkach Privatbanky, a.s. neuplatňovaná pre žiadnu skupinu vybraných zamestnancov.
- Cenné papiere, ktorých možnosť obchodovania na trhu s cennými papiermi bude odložená najmenej o tri roky od ich vydania dotknutému zamestnancovi. V nadväznosti na CEBS inštrukcie uplatňuje Privatbanka, a.s. neutralizáciu na túto formu pohyblivej zložky odmeny z dôvodu, že Privatbanka, a.s. neemituje cenné papiere obchodovateľné na trhu s cennými papiermi.
- Iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu banky pri pokračovaní jej činnosti. V nadväznosti na CEBS inštrukcie uplatňuje Privatbanka, a.s. neutralizáciu na túto formu pohyblivej zložky odmeny z dôvodu, že Privatbanka, a.s. neemituje žiadne alternatívne finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu Privatbanky, a.s.
- Dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia. V podmienkach Privatbanky, a.s. neuplatňovaná pre žiadnu skupinu vybraných zamestnancov.