

Informácie uverejňované podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk

Informácie k 31.3.2013

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

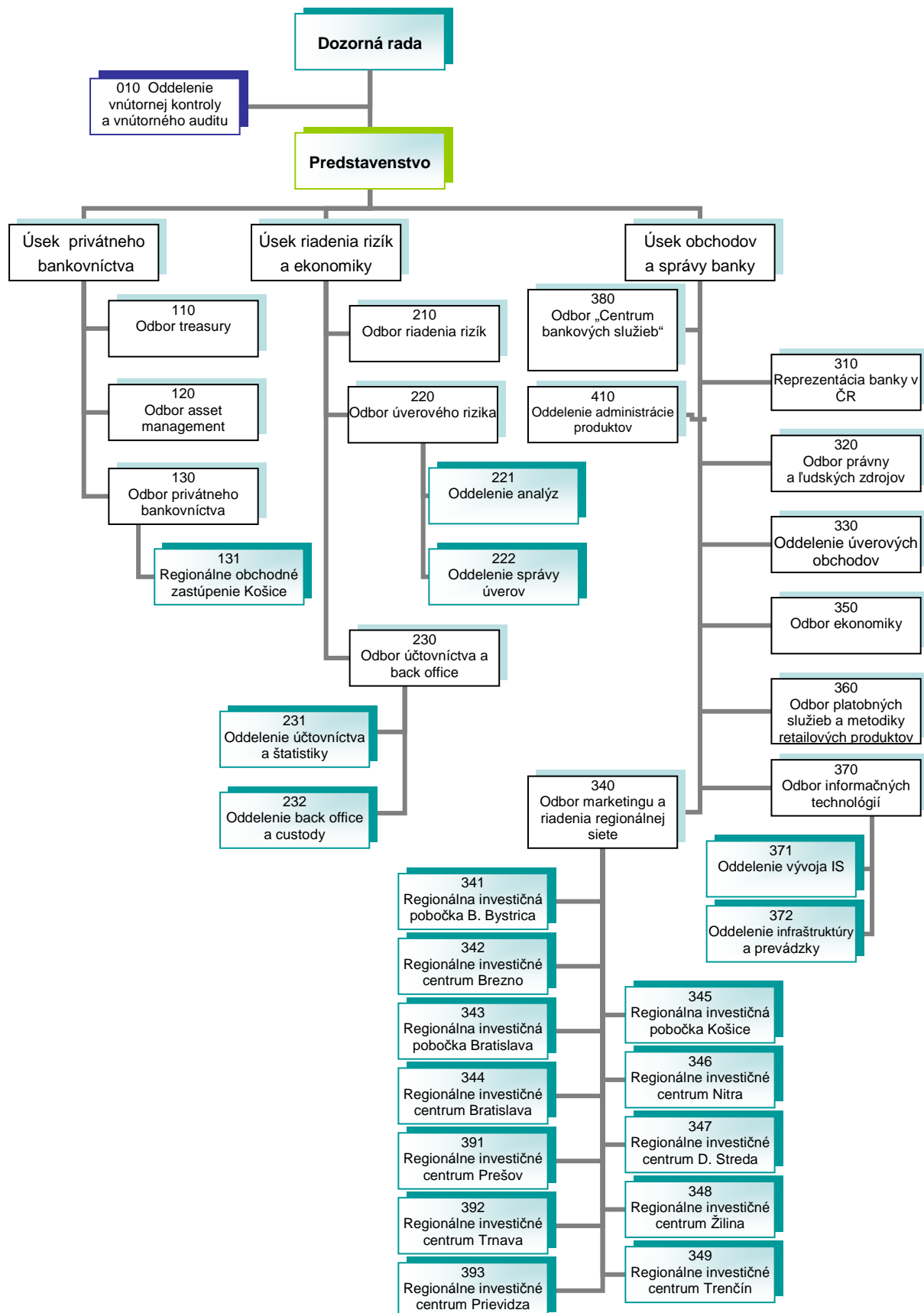
Dátum udelenia bankového povolenia
7.7.1995

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností
9.7.1996

Počet zamestnancov
154 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

Rozhodnutím ministra vnútra číslo: SLV-OLVAS-2/2013 zo dňa 11.2.2013 ako vecne príslušným správnym orgánom na konanie o rozklade podľa § 3 ods. 5, § 46, § 47 ods. 1 až 5, § 59 ods. 1 a 2 a § 61 ods. 2 a 3 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov bol zamietnutý rozklad Privatbanky, a.s., so sídlom Einsteinova 25, Bratislava, IČO: 31 634 419, podaný proti rozhodnutiu Ministerstva vnútra SR, Prezídia Policajného zboru, úradu boja proti organizovanej kriminalite, spravodajskej jednotky finančnej polície z 12.11.2012 č. PPZ-BOK-PF-II-9-035/2012, ktorým bola Privatbanke, a.s. uložená podľa § 33 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 z.z. o ochrane

pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu pokuta vo výške 55.000,- eur za nesplnenie povinnosti ustanovenej v § 10 ods. 1 písm. b) a písm. d), ods. 2 písm. c), ods. 8, § 12 ods. 1, § 14 ods. 2 písm. a) a ods. 3, § 17 ods.1 zákona č. 297/2008 Z.z., a toto rozhodnutie bolo potvrdené.

Informácie o finančných ukazovateľoch banky

Súvaha

Súvaha banky je uvedená v Prílohe č. 1 - Účtovná zvierka.

Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát banky je uvedený v Prílohe č. 1 - Účtovná zvierka.

Ostatné údaje

Ostatné údaje z účtovnej zvierky banky sú uvedené v Prílohe č. 1 - Účtovná zvierka.

Pohľadávky oceňované na individuálnom základe podľa hlásenia o evidencii majetku a záväzkov

Expozície bez identifikovaného znehodnotenia

Trieda expozície	Výška v tis. EUR		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Štáty a centrálné banky	197 278	0	197 278
Inštitúcie	97 028	0	97 028
Verejná správa	5	0	5
Obchodné spoločnosti	140 516	0	140 516
Retail	4 904	0	4 904
Akcie	0	0	0
Spolu	439 731	0	439 731

Expozície so zníženou hodnotou

Trieda expozície	Výška v tis. EUR		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Štáty a centrálné banky	0	0	0
Inštitúcie	0	0	0
Verejná správa	0	0	0
Obchodné spoločnosti	20 049	4 597	15 452
Retail	308	182	126
Akcie	0	0	0
Spolu	20 357	4 779	15 578

Zlyhané pohľadávky

Trieda expozície	Výška v tis. EUR		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Štáty a centrálné banky	0	0	0
Inštitúcie	0	0	0
Verejná správa	0	0	0
Obchodné spoločnosti	2 193	1 427	766
Retail	308	182	126
Akcie	0	0	0
Spolu	2 501	1 609	892

Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe podľa hlásenia o evidencii majetku a záväzkov

Trieda expozície	Výška v tis. EUR		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Štáty a centrálné banky	0	0	0
Inštitúcie	0	0	0
Verejná správa	0	0	0
Obchodné spoločnosti	55 751	1 053	54 698
Retail	3 105	19	3 086
Akcie	0	0	0
Spolu	58 856	1 072	57 784

Aktuálna zostatková splatnosť aktív a pasív podľa Opatrenia NBS o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk

Výška v tis. EUR	do 1M	1M - 3M	3M - 12M	1R - 2R	2R - 5R	nad 5R	nešpecifikované	Spolu
Aktíva	59 711	37 613	148 798	142 920	205 275	23 662	11 668	629 647
pokladničné hodnoty	1 517	0	0	0	0	0	0	1 517
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	11 710	0	0	0	0	0	0	11 710
účty ostatných bánk	38 916	0	0	0	0	0	0	38 916
účty klientov	7 144	28 990	46 530	20 871	60 133	4 694	8 863	177 225
príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	0	0	0
štátne pokladničné poukážky	0	0	0	0	0	0	0	0
štátne dlhopisy	54	352	58 898	88 467	89 823	18 968	0	256 562
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné dlhové cenné papiere	322	8 271	43 370	33 510	55 191	0	0	140 664
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate	0	0	0	0	0	0	706	706
ostatné finančné investície	0	0	0	0	0	0	7	7
hmotný a nehmotný investičný majetok	0	0	0	0	0	0	1 734	1 734
ostatné aktíva	48	0	0	72	128	0	358	606
Pasíva	94 333	67 286	83 623	232 564	107 117	3 016	41 708	629 647
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	0	0	0	151 511	0	0	0	151 511
účty ostatných bánk	0	0	0	0	0	0	0	0
účty klientov a subjektov verejnej správy	89 460	65 682	67 138	76 033	100 131	3 016	9	401 469
vydané krátkodobé cenné papiere	2 412	1 380	151	0	0	0	0	3 943
výdavky budúcich období	1 783	0	0	0	0	0	0	1 783
dotácie a podobné zdroje	0	0	0	0	0	0	0	0
emisía dlhopisov	21	224	12 032	5 020	6 973	0	0	24 270
rezervy a vlastné imanie	0	0	4 302	0	0	0	39 792	44 094
ostatné pasíva	657	0	0	0	13	0	1 907	2 577
Čistá súvahová pozícia likvidity	-34 622	-29 673	65 175	-89 644	98 158	20 646	-30 040	
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	-34 622	-64 295	880	-88 764	9 394	30 040	0	

Rozdiel aktív a pasív v jednotlivých časových pásmach podľa odhadovanej splatnosti podľa Opatrenia NBS o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk

Výška v tis. EUR	do 1M	1M - 3M	3M - 12M	1R - 2R	2R - 5R	nad 5R	nešpecifikované	Spolu
Aktíva	59 711	37 613	148 798	142 920	205 275	23 662	11 668	629 647
Pasíva	75 171	60 561	81 934	233 205	109 043	12 645	57 088	629 647
Rozdiel aktív a pasív	-15 460	-22 948	66 864	-90 285	96 232	11 017	-45 420	0

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: 17 The Esplanade

St Helier

Jersey, JE2 3QA

Hlavný predmet činnosti: Private equity fond

Obchodné meno: Penta Investments Group Limited

Sídlo: 17 The Esplanade

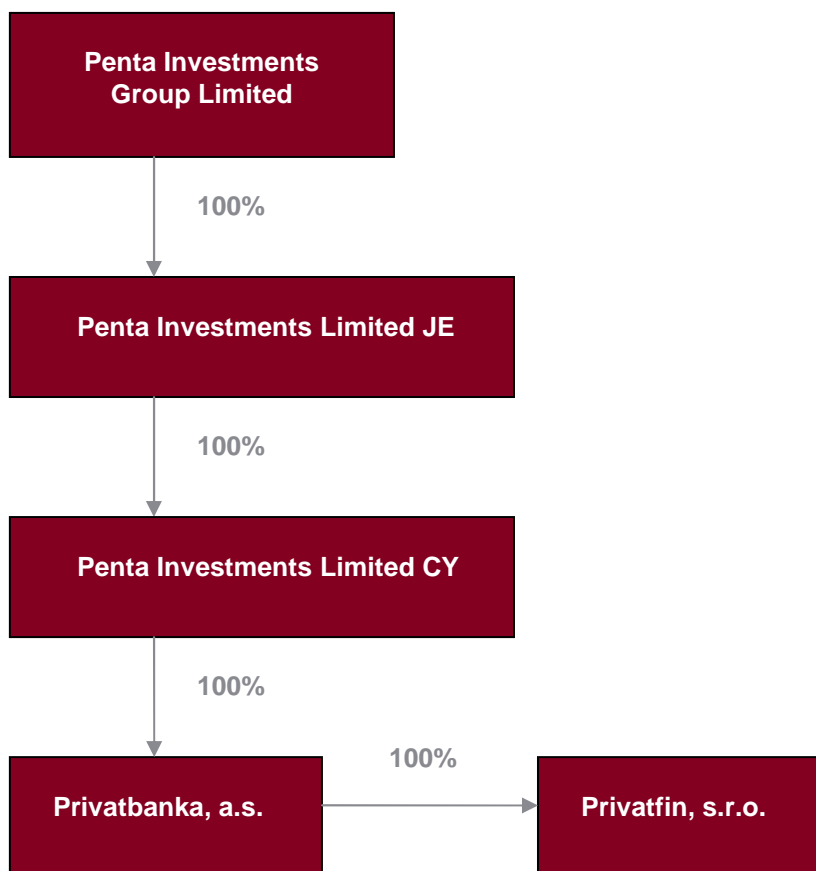
St Helier

Jersey, JE2 3QA

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 spotrebného charakteru. 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 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 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, monitorované denne. Internými procedúrami je stanovený postup hlásení o udalostiach operačných strát, spôsob ich archivácie v špecializovanej databáze a limity v jednotlivých obchodných líniách 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 zabezpečením stratégie a zmierňovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti

Banka má vypracované procedúry, ktoré zabezpečujú dodržiavanie schválenej stratégie riadenia rizík vo všetkých relevantných rizikových faktoroch. Základným predpokladom zabezpečujúcim zmierňovanie 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 zmierňovanie rizík, ktorým je banka pri svojej obchodnej činnosti vystavená.

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

Celkové vlastné zdroje banky tvoria základné vlastné zdroje, dodatkové vlastné zdroje, doplnkové vlastné zdroje a odpočítateľné položky.

Medzi položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov patria základné imanie, rezervný fond a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné imanie banky je rozdelené na 756 874 kusov zaknihovaných kmeňových akcií s nominálnou hodnotou akcie 33,19 EUR.

Medzi položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov patria čistá účtovná hodnota programového vybavenia a záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou.

Medzi položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov patria kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou.

Položky znižujúce súčet hodnoty základných vlastných zdrojov a hodnoty dodatkových vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnoty podielu banky na základnom imaní jej dcérskej spoločnosti Privatfin, s.r.o.

Výška vlastných zdrojov

Položky vlastných zdrojov	Výška v tis. EUR
Základné vlastné zdroje	37 869
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	38 234
Splatené základné imanie	25 121
Rezervný fond	3 349
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 764
Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov	365
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	365
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia AFS	0
Dodatkové vlastné zdroje	252
Podriadené dlhy	0
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia AFS	252
Položky znižujúce hodnotu základných a dodatkových vlastných zdrojov	7
Čistá účtovná hodnota podielu na ZI finančnej inštitúcie	7
Doplnkové vlastné zdroje	0
Vlastné zdroje celkom	38 114

Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje banky

Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

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

- pre kreditné riziko používa banka štandardizovaný prístup,
- pre riziko obchodnej knihy používa banka zjednodušený prístup,
- pre devízové riziko používa banka zjednodušený prístup,
- pre komoditné riziko používa banka zjednodušený prístup,
- 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 regulatórnych 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 zvereneného 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 regulátorých vlastných zdrojov. Regulátorne 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.

Výška požiadaviek na vlastné zdroje

Požiadavky na vlastné zdroje na krytie rizika	Výška v tis. EUR
Kreditné riziko bankovej knihy	20 000
Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám	250
Expozície voči vyšším územným celkom a obciam	0
Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	169
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0
Dlhodobé expozície voči inštitúciám	3 245
Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom	15 614
Expozície voči retailu	473
Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	71
Expozície s vysokým stupňom rizika	0
Expozície zo zabezpečených dlhopisov	0
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	0
Expozície z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	20
Expozície z ostatných položiek	158
Sekuritizačné expozície	0
Kreditné riziko obchodnej knihy	813
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	806
Špecifické riziko kapitálových nástrojov	7
Riziko obchodného partnera	0
Riziko vysporiadania obchodu	0
Riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti	0
Trhové riziko	439
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	432
Všeobecné riziko kapitálových nástrojov	7
Devízové riziko	0
Komoditné riziko	0
Operačné riziko	2 265
Požiadavky na vlastné zdroje celkom	23 517

Informácie o kreditnom riziku

Definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou

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:

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

Definícia pohľadávky so zníženou hodnotou používaná pre účel vedenia účtovníctva:

Pohľadávka so zníženou hodnotou je charakterizovaná ako finančné aktívum, ktoré vzniklo pri výkone bankových činností a pri ktorom bola identifikovaná udalosť straty, ktorá má za následok, že hrubá

úctovná hodnota finančného aktíva je vyššia ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov vrátane výnosu zo zabezpečenia redukovaných o pravdepodobnosť defaultu.

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

Banka pravidelne v štvrtročných intervaloch monitoruje, oceňuje a zatrieduje 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 zatriedovania 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 úctovnou 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.

Výška expozícií

Výška a priemerná výška expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív bez zohľadnenia zabezpečenia

Trieda expozície	Výška v tis. EUR	
	Čistá hodnota k 31.3.2013	Priemerná čistá hodnota za štvrtrok
Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám	257 399	303 436
Expozície voči vyšším územným celkom a obciam	5	6
Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	3 114	2 961
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0	1 547
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0	0
Dlhodobé expozície voči inštitúciám	85 088	77 641
Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom	231 707	243 025
Expozície voči retailu	8 860	7 977
Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	0	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	892	1 207
Expozície s vysokým stupňom rizika	0	0
Expozície zo zabezpečených dlhopisov	0	0
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	0	0
Expozície z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	503	332
Expozície z ostatných položiek	3 863	5 050
Sekuritizačné expozície	0	0
Spolu banková kniha	591 431	643 182
Obchodná kniha	50 886	44 587
Spolu	642 317	687 770

Výška expozícií a výška opravných položiek

Trieda expozície	Výška v tis. EUR				
	Hrubá expozícia	Expozícia so zníženou hodnotou	Expozícia po splatnosti	Opravné položky	Čistá expozícia
Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám	257 399	0	0	0	257 399
Expozície voči vyšším územným celkom a obciam	5	0	0	0	5
Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	3 114	0	4	0	3 114
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0	0	0	0	0
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0	0	0	0	0
Dlhodobé expozície voči inštitúciám	85 088	0	0	0	85 088
Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom	235 930	17 856	8 102	4 223	231 707
Expozície voči retailu	8 879	0	281	19	8 860
Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	0	0	0	0	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	2 501	2 501	2 501	1 609	892
Expozície s vysokým stupňom rizika	0	0	0	0	0
Expozície zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0	0	0
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	0	0	0	0	0
Expozície z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	503	0	0	0	503
Expozície z ostatných položiek	4 042	179	0	179	3 863
Sekuritizačné expozície	0	0	0	0	0
Spolu banková kniha	597 461	20 536	10 888	6 030	591 431
Obchodná kniha	50 886	0	0	0	50 886
Spolu	648 347	20 536	10 888	6 030	642 317

Informácie o úpravách ocenenia aktív a o tvorbe a rušení rezerv

Tvorba a rozpustenie opravných položiek na pohľadávky a tvorba a rozpustenie rezerv na podsúvahové záväzky sú zaúčtované do výkazu ziskov a strát. Zmena výšky opravných položiek na pohľadávky a výšky rezerv na podsúvahové záväzky sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Druh expozície	Výška v tis. EUR						Výška odpisov expozícií od 1.1.2013 do 31.3.2013
	Počiatočný stav opravných položiek, resp. rezerv k 31.12.2012	Čistá tvorba opravných položiek, resp. rezerv		Čisté rozpustenie opravných položiek, resp. rezerv		Konečný stav opravných položiek, resp. rezerv k 31.3.2013	
		Spolu	z toho z dôvodu kurzových rozdielov	Spolu	z toho z dôvodu kurzových rozdielov		
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe so zníženou hodnotou	5 082	0	0	124	0	4 958	0
z toho zlyhané pohľadávky	1 703	0	0	94	0	1 609	0
Pohľadávky oceňované na skupinovom základe	1 833	0	0	761	0	1 072	0
Podsúvahové záväzky	26	0	0	0	0	26	0

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 auditorskou 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. Údaje o derivátových obchodoch sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Druh derivátu	Počet	Reálna hodnota v tis. EUR	Hodnota expozície v tis. EUR
IRS	14	-918	0
Spolu	14	-918	0

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	AAAm až AA-m	AAAf až AA-f	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%
2	A+m až A-m	A+f až A-f	A1 až A3	A+ až A-	50%
3	BBB+m až BBB-m	BBB+f až BBB-f	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%
4	BB+m až BB-m	BB+f až BB-f	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	100%
5	B+m až B-m	B+f až B-f	B1 až B3	B+ až B-	150%
6	CCC+m a horšie	CCC+f 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%

Výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality (banková kniha)

Riziková váha	Výška v tis. EUR		
	Čistá hodnota expozície	Hodnota expozície po zohľadnení zabezpečenia	Hodnota expozície odpočítaná od vlastných zdrojov
Riziková váha 0%	256 169	280 066	372
Riziková váha 20%	6 628	6 628	0
Riziková váha 50%	94 112	94 112	0
Riziková váha 75%	8 860	8 315	0
Riziková váha 100%	225 662	202 310	0
Riziková váha 150%	0	0	0
Spolu banková kniha	591 431	591 431	372

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:

- interný podvod,
- externý podvod,
- pracovné vzťahy a bezpečnosť pri práci,
- klienti, produkty a obchodné vzťahy,
- poškodenie hmotných aktív,
- zlyhanie technológií a systémov,
- výkon, plnenie záväzkov a management procesov.

Operačné riziká a straty sú členené do nasledovných obchodných línií:

- investičné bankovníctvo,
- obchodovanie na finančných trhoch,
- retailové makléristvo,
- komerčné bankovníctvo,
- retailové bankovníctvo,
- platobný styk a zúčtovanie,
- 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 trhovacia 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.

Druhy a ocenenie akciových expozícií

Akcie	Čistá hodnota expozície v tis. EUR	Druh ceny použitej na ocenenie
Verejne obchodovateľné	16	trhová cena
Verejne neobchodovateľné	52	reálna cena
Spolu	68	

Realizované a nerealizované zisky a straty z akciových pozícií

Realizované zisky a straty

Akcie	Hodnota za štvrt'rok v tis. EUR
Realizované zisky	0
Realizované straty	0
Spolu	0

Nerealizované zisky a straty

Akcie	Výška v tis. EUR
Nerealizované zisky	0
Nerealizované straty	40
Spolu	-40

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 sadziieb o 1 %. V prípade duračného gapu je pri kvantifikácii rizika zohľadnená konvexita jednotlivých inštrumentov bankového portfólia.

Vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových sadziieb na výsledok hospodárenia banky

Mena	Vplyv na výsledok hospodárenia v tis. EUR					
	Posun krivky o 1%		Posun krivky o 2%		Posun krivky o 5%	
	nadol	nahor	nadol	nahor	nadol	nahor
CZK	86	-85	174	-168	445	-411
EUR	994	-835	2 147	-1 510	6 564	-2 579
USD	-19	18	-38	36	-98	85
Ostatne	-10	10	-21	20	-54	47

Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

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

Banka nepoužíva zmierňovanie 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 zmierňovania 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)
Nehnutel'ný majetok	80%	75%	
Hnutel'ný majetok – dopravný prostriedok	50%	45%	
Hnutel'ný 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

Výška prijatého zabezpečenia v členení podľa základných druhov zabezpečenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke.

Druh zabezpečenia	Výška v tis. EUR
Nehnutel'nosti	61 272
Cenné papiere	55 598
Peňažné prostriedky	21 203
Ostatné	17 213
Zabezpečenie spolu	155 286

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 prípustné finančné zabezpečenie a ostatné prípustné zabezpečenie (banková kniha)

Trieda expozície	Výška v tis. EUR		
	Čistá hodnota expozície	Hodnota prípustného zabezpečenia	Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika
Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám	257 399	0	257 399
Expozície voči vyšším územným celkom a obciam	5	0	5
Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	3 114	506	2 608
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0	0	0
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0	0	0
Dlhodobé expozície voči inštitúciám	85 088	0	85 088
Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom	231 707	22 846	208 861
Expozície voči retailu	8 860	545	8 315
Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	0	0	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	892	0	892
Expozície s vysokým stupňom rizika	0	0	0
Expozície zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	0	0	0
Expozície z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	503	0	503
Expozície z ostatných položiek	3 863	0	27 760
Sekuritizačné expozície	0	0	0
Spolu banková kniha	591 431	23 897	591 431

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.

Informácie o odmeňovaní

Osoba zodpovedná za systém 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.

Kritéria uplatňované na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

Podmienky na vyplatenie variabilnej 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.

Väzba medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

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.

Podiel 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.

Kritéria, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona o bankách

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.

Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona o bankách

- 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.

Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva

Zaručená pevná zložka celkovej odmeny	72 272,03 EUR
Pohyblivá zložka celkovej odmeny	0,00 EUR
Spolu	72 272,03 EUR

Súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní v zmysle §1 ods. 26 písm. g) Opatrenia NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk doplneného Opatrením NBS č. 19/2011

2. Suma pohyblivej zložky odmeny (PZO) podľa § 23b ods. 1 písm. a) zákona o bankách	0,00 EUR
3. Suma zostávajúcej PZO z celkovej odmeny	64 412,48 EUR