

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

### Informácie k 31.12.2011

Pozn.: Na strane 24 sú v odseku „Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky“ uvedené pôvodne zverejnené neúplné informácie a príslušné doplnené informácie.

#### 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

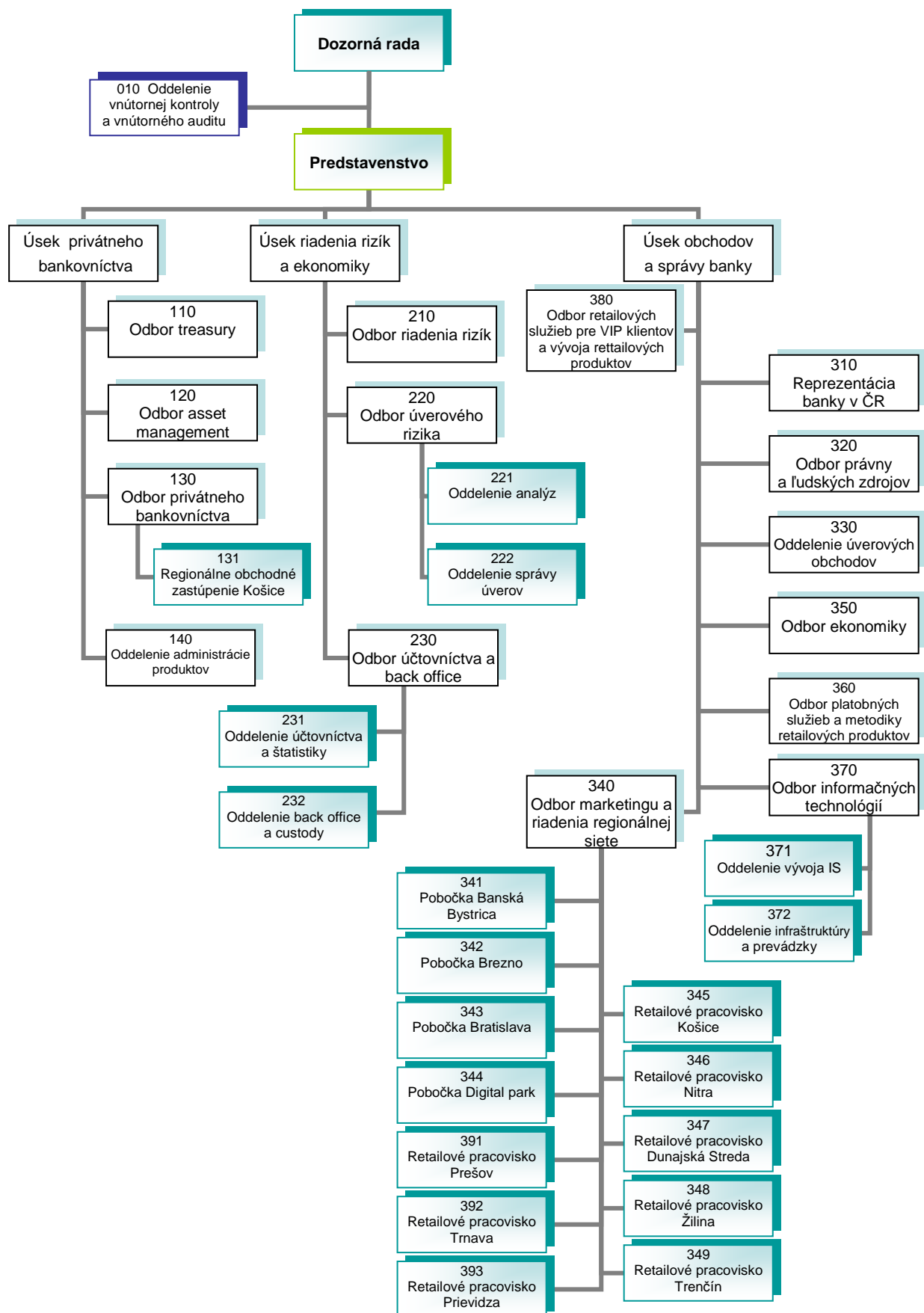
Počet zamestnancov

143 zamestnancov

Počet vedúcich zamestnancov

3 vedúci zamestnanci

## Organizačná štruktúra banky



Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

1. prijímanie vkladov
2. poskytovanie úverov
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie)
4. investovanie do cenných papierov na vlastný účet
5. 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,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
7. finančný lízing
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
9. vydávanie a správa platobných prostriedkov
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
12. finančné sprostredkovanie
13. uloženie vecí
14. prenájom bezpečnostných schránok
15. poskytovanie bankových informácií
16. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu
17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
18. 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.

#### 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

Nebolo vydané žiadne takéto rozhodnutie.

## Informácie o finančných ukazovateľoch banky

### Súvaha

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

### Výkaz ziskov a strát

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

### Ostatné údaje

Ostatné údaje z účtovnej závierky banky sú uvedené v Prílohe č. 1 - Účtovná závierka.

Pohľadávky oceňované na individuálnom základe podľa Opatrenia NBS o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk

#### Expozície bez identifikovaného znehodnotenia

| Trieda expozície        | Výška v tis. EUR |                 |                |
|-------------------------|------------------|-----------------|----------------|
|                         | Hrubá hodnota    | Opravné položky | Čistá hodnota  |
| Štáty a centrálné banky | 188 834          | 0               | 188 834        |
| Inštitúcie              | 97 723           | 0               | 97 723         |
| Verejná správa          | 10               | 0               | 10             |
| Obchodné spoločnosti    | 150 143          | 0               | 150 143        |
| Retail                  | 3 496            | 0               | 3 496          |
| Akcie                   | 0                | 0               | 0              |
| <b>Spolu</b>            | <b>440 206</b>   | <b>0</b>        | <b>440 206</b> |

#### 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    | 18 003           | 4 434           | 13 569        |
| Retail                  | 1 004            | 231             | 773           |
| Akcie                   | 70               | 70              | 0             |
| <b>Spolu</b>            | <b>19 077</b>    | <b>4 735</b>    | <b>14 342</b> |

#### 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    | 2 953            | 1 916           | 1 037         |
| Retail                  | 180              | 89              | 91            |
| Akcie                   | 70               | 70              | 0             |
| <b>Spolu</b>            | <b>3 203</b>     | <b>2 075</b>    | <b>1 128</b>  |

Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe podľa Opatrenia NBS o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk

| 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    | 54 539           | 1 104           | 53 435        |
| Retail                  | 6 437            | 40              | 6 397         |
| Akcie                   | 0                | 0               | 0             |
| <b>Spolu</b>            | <b>60 976</b>    | <b>1 144</b>    | <b>59 832</b> |

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          |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>  | <b>60 607</b>   | <b>16 273</b>   | <b>168 321</b>  | <b>129 887</b> | <b>239 546</b> | <b>16 544</b> | <b>5 589</b>    | <b>636 767</b> |
| pokladničné hodnoty  | 2 053           | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 2 053          |
| účty centrálnych bánk a šekové poštové účty                      | 10 709          | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 10 709         |
| účty ostatných bánk  | 33 213          | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 33 213         |
| účty klientov  | 12 132          | 8 491           | 77 599          | 27 468         | 60 872         | 7 267         | 3 247           | 197 076        |
| príjmy budúcich období   | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 132             | 132            |
| štátne pokladničné poukážky                                      | 0               | 0               | 43 506          | 0              | 0              | 0             | 0               | 43 506         |
| štátne dlhopisy  | 1 539           | 3 914           | 29 707          | 71 740         | 108 794        | 9 277         | 0               | 224 971        |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 0              |
| ostatné dlhové cenné papiere                                     | 915             | 3 563           | 17 509          | 30 679         | 69 855         | 0             | 0               | 122 521        |
| ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 124             | 124            |
| ostatné finančné investície                                      | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 7               | 7              |
| hmotný a nehmotný investičný majetok                             | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 1 620           | 1 620          |
| ostatné aktíva   | 46              | 305             | 0               | 0              | 25             | 0             | 459             | 835            |
| <b>Pasíva</b>  | <b>180 341</b>  | <b>64 300</b>   | <b>128 177</b>  | <b>92 735</b>  | <b>112 424</b> | <b>18 840</b> | <b>39 950</b>   | <b>636 767</b> |
| účty centrálnych bánk a šekové poštové účty                      | 0               | 0               | 0               | 19             | 70 000         | 0             | 0               | 70 019         |
| účty ostatných bánk  | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 0              |
| účty klientov a subjektov verejnej správy                        | 165 242         | 63 195          | 114 197         | 82 734         | 39 216         | 18 840        | 13              | 483 437        |
| vydané krátkodobé cenné papiere                                  | 6 415           | 1 011           | 48              | 0              | 0              | 0             | 0               | 7 474          |
| výdavky budúcich období  | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 909             | 909            |
| dotácie a podobné zdroje   | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 0               | 0              |
| emisia dlhopisov   | 6 991           | 35              | 13 932          | 9 982          | 3 208          | 0             | 0               | 34 148         |
| rezervy a vlastné imanie   | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0             | 37 607          | 37 607         |
| ostatné pasíva   | 1 693           | 59              | 0               | 0              | 0              | 0             | 1 421           | 3 173          |
| <b>Čistá súvahová pozícia likvidity</b>                          | <b>-119 734</b> | <b>-48 027</b>  | <b>40 144</b>   | <b>37 152</b>  | <b>127 122</b> | <b>-2 296</b> | <b>-34 361</b>  |                |
| <b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity</b>              | <b>-119 734</b> | <b>-167 761</b> | <b>-127 617</b> | <b>-90 465</b> | <b>36 657</b>  | <b>34 361</b> | <b>0</b>        |                |

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                | 60 607  | 16 273  | 168 321  | 129 887 | 239 546 | 16 544  | 5 589           | 636 767 |
| Pasíva                | 141 959 | 60 126  | 121 822  | 93 549  | 114 872 | 31 075  | 73 364          | 636 767 |
| Rozdiel aktív a pasív | -81 352 | -43 853 | 46 499   | 36 338  | 124 674 | -14 531 | -67 775         | 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

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

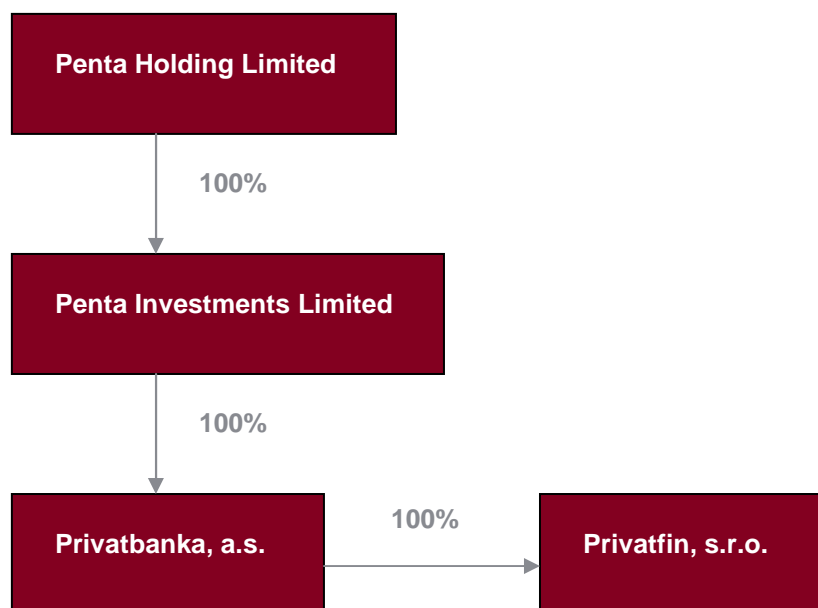
Obchodné meno: Penta Holding Limited

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

Hlavný predmet činnosti: Držba dlhodobých investícií v dcérskych spoločnostiach

Spoločnosť Penta Holding Limited vlastní 100% akcií v spoločnosti Penta Investments Limited.

#### Schéma konsolidovaného celku



#### Informácia 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 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 zabezpečením 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.

### **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  | 33 329           |
| Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov                        | 34 492           |
| Splatené základné imanie   | 25 121           |
| Rezervný fond  | 2 975            |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                      | 6 396            |
| Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov                          | 1 163            |
| Čistá účtovná hodnota programového vybavenia                         | 496              |
| Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia AFS     | 667              |
| Dodatkové vlastné zdroje   | 0                |
| Podriadené dlhy  | 0                |
| Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia AFS      | 0                |
| Položky znižujúce hodnotu základných a dodatkových vlastných zdrojov | 7                |
| Čistá účtovná hodnota podielu na ZI finančnej inštitúcie             | 7                |
| Doplnkové vlastné zdroje   | 0                |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>   | <b>33 322</b>    |

## 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 ako

významné ďalšie riziká, ktoré nie sú pokryté Pilierom I. Jedná sa 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) 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,
- i) 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 regulatórnych 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.

Požiadavky na vnútorný kapitál a výška vnútorného kapitálu je pravidelne vypočítavaná odborom riadenia rizík a reportovaná príslušným orgánom banky. V prípade, ak by požiadavky na vnútorný kapitál prevýšili 90% z hodnoty vnútorného kapitálu, má banka vypracovaný mechanizmus opatrení, ktoré zabezpečia primeranosť vnútorného kapitálu na zákonom požadovanej úrovni.

### Výška požiadaviek na vlastné zdroje

| Požiadavky na vlastné zdroje na krytie rizika                                    | Výška v tis. EUR |
|--|------------------|
| Kreditné riziko bankovej knihy   | 19 266           |
| Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám                                    | 133              |
| Expozície voči vyšším územným celkom a obciam                                    | 0                |
| Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov | 176              |
| Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám                                 | 0                |
| Expozície voči medzinárodným organizáciám  | 0                |
| Dlhodobé expozície voči inštitúciám  | 2 189            |
| Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom                         | 15 887           |
| Expozície voči retailu   | 630              |
| Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami  | 0                |
| Výpočet z expozícií po termíne splatnosti  | 84               |
| 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                      | 0                |
| Expozície z ostatných položiek   | 167              |
| Sekuritizačné expozície  | 0                |
| Kreditné riziko obchodnej knihy  | 581              |
| Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov                                  | 580              |
| Špecifické riziko kapitálových nástrojov   | 1                |
| Riziko obchodného partnera   | 0                |
| Riziko vysporiadania obchodu   | 0                |
| Riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti                       | 0                |
| Trhové riziko  | 89               |
| Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov                                   | 87               |
| Všeobecné riziko kapitálových nástrojov  | 2                |
| Devízové riziko  | 0                |
| Komoditné riziko   | 0                |
| Operačné riziko  | 1 918            |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje celkom</b>                                       | <b>21 854</b>    |

## 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 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 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 31.12.2011 | Priemerná čistá hodnota za štvrtrok |
| Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám                                    | 278 897                    | 240 788                             |
| Expozície voči vyšším územným celkom a obciam                                    | 9                          | 10                                  |
| Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov | 3 002                      | 2 475                               |
| Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám                                 | 4 491                      | 1 497                               |
| Expozície voči medzinárodným organizáciám  | 0                          | 0                                   |
| Dlhodobé expozície voči inštitúciám  | 64 530                     | 63 437                              |
| Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom                         | 257 838                    | 251 109                             |
| Expozície voči retailu   | 11 341                     | 11 766                              |
| Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami  | 0                          | 0                                   |
| Výpočet z expozícií po termíne splatnosti  | 1 044                      | 2 142                               |
| 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                      | 0                          | 5 067                               |
| Expozície z ostatných položiek   | 4 648                      | 4 394                               |
| Sekuritizačné expozície  | 0                          | 0                                   |
| <b>Spolu banková kniha</b>   | <b>625 800</b>             | <b>582 684</b>                      |
| <b>Obchodná kniha</b>  | <b>35 395</b>              | <b>69 739</b>                       |
| <b>Spolu</b>   | <b>661 195</b>             | <b>652 423</b>                      |

### 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                                    | 278 897          | 0                              | 0                       | 0               | 278 897         |
| Expozície voči vyšším územným celkom a obciam                                    | 9                | 0                              | 0                       | 0               | 9               |
| Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov | 3 002            | 0                              | 0                       | 0               | 3 002           |
| Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám                                 | 4 491            | 0                              | 0                       | 0               | 4 491           |
| Expozície voči medzinárodným organizáciám  | 0                | 0                              | 0                       | 0               | 0               |
| Dlhodobé expozície voči inštitúciám  | 64 530           | 0                              | 0                       | 0               | 64 530          |
| Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom                         | 262 299          | 21 538                         | 2 948                   | 4 461           | 257 838         |
| Expozície voči retailu   | 11 522           | 824                            | 26                      | 181             | 11 341          |
| Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami  | 0                | 0                              | 0                       | 0               | 0               |
| Výpočet z expozícií po termíne splatnosti  | 2 750            | 2 750                          | 2 750                   | 1 706           | 1 044           |
| 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                      | 0                | 0                              | 0                       | 0               | 0               |
| Expozície z ostatných položiek   | 4 829            | 181                            | 0                       | 181             | 4 648           |
| Sekuritizačné expozície  | 0                | 0                              | 0                       | 0               | 0               |
| <b>Spolu banková kniha</b>   | <b>632 329</b>   | <b>25 293</b>                  | <b>5 724</b>            | <b>6 529</b>    | <b>625 800</b>  |
| <b>Obchodná kniha</b>  | <b>35 395</b>    | <b>0</b>                       | <b>0</b>                | <b>0</b>        | <b>35 395</b>   |
| <b>Spolu</b>   | <b>667 724</b>   | <b>25 293</b>                  | <b>5 724</b>            | <b>6 529</b>    | <b>661 195</b>  |



### 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 1.10.2011 do 31.12.2011 |
|--|--|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|--|
|  | Počiatočný stav opravných položiek, resp. rezerv k 30.9.2011 | Čistá tvorba opravných položiek, resp. rezerv |                                     | Čisté rozpustenie opravných položiek, resp. rezerv |                                     | Konečný stav opravných položiek, resp. rezerv k 31.12.2011 |  |
|  |  | Spolu   | z toho z dôvodu kurzových rozdielov | Spolu  | z toho z dôvodu kurzových rozdielov |  |  |
| Pohľadávky oceňované na individuálnom základe so zníženou hodnotou | 2 893  | 2 492   | 0                                   | 0  | 0                                   | 5 385  | 0  |
| z toho zlyhané pohľadávky  | 2 458  | 0   | 0                                   | 383  | 0                                   | 2 075  | 0  |
| Pohľadávky oceňované na skupinovom základe                         | 1 020  | 124   | 0                                   | 0  | 0                                   | 1 144  | 0  |
| Podsúvahové záväzky  | 24   | 1   | 0                                   | 0  | 0                                   | 25   | 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           | 19        | -1 171                    | 0                            |
| <b>Spolu</b>  | <b>19</b> | <b>-1 171</b>             | <b>0</b>                     |

#### 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%           | 282 626                 | 315 997                                      | 503   |
| Riziková váha 20%          | 19 395                  | 19 395                                       | 0   |
| Riziková váha 50%          | 70 544                  | 70 544                                       | 0   |
| Riziková váha 75%          | 11 341                  | 10 885                                       | 0   |
| Riziková váha 100%         | 241 894                 | 208 979                                      | 0   |
| Riziková váha 150%         | 0                       | 0  | 0   |
| <b>Spolu banková kniha</b> | <b>625 800</b>          | <b>625 800</b>                               | <b>503</b>  |

### 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 makléřstvo,
- 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   | 12                                 | trhová cena                    |
| Verejne neobchodovateľné | 52                                 | reálna cena                    |
| <b>Spolu</b>             | <b>64</b>                          |                                |

### 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                               |
| <b>Spolu</b>       | <b>0</b>                        |

#### Nerealizované zisky a straty

| Akcie                | Výška v tis. EUR |
|----------------------|------------------|
| Nerealizované zisky  | 0                |
| Nerealizované straty | 43               |
| <b>Spolu</b>         | <b>-43</b>       |

## 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     | 159                                       | -155   | 322               | -306   | 833               | -734   |
| EUR     | 1 125                                     | -1 035 | 2 338             | -1 982 | 6 515             | -4 286 |
| USD     | -17                                       | 16     | -33               | 32     | -87               | 76     |
| Ostatne | -5  | 4      | -9                | 9      | -24               | 21     |

## 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

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

| Druh zabezpečenia         | Výška v tis. EUR |
|---------------------------|------------------|
| Nehnutelnosti             | 95 525           |
| Cenné papiere             | 41 063           |
| Peňažné prostriedky       | 35 081           |
| Ostatné                   | 24 943           |
| <b>Zabezpečenie spolu</b> | <b>196 612</b>   |

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 zmiernení kreditného rizika |
| Expozície voči štátom alebo centrálnym bankám                                    | 278 897                 | 0                                | 278 897  |
| Expozície voči vyšším územným celkom a obciam                                    | 9                       | 0                                | 9  |
| Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov | 3 002                   | 0                                | 3 002  |
| Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám                                 | 4 491                   | 0                                | 4 491  |
| Expozície voči medzinárodným organizáciám  | 0                       | 0                                | 0  |
| Dlhodobé expozície voči inštitúciám  | 64 530                  | 0                                | 64 530   |
| Dlhodobých expozície voči právnickým osobám podnikateľom                         | 257 838                 | 32 915                           | 224 923  |
| Expozície voči retailu   | 11 341                  | 456                              | 10 885   |
| Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami  | 0                       | 0                                | 0  |
| Výpočet z expozícií po termíne splatnosti  | 1 044                   | 0                                | 1 044  |
| 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                      | 0                       | 0                                | 0  |
| Expozície z ostatných položiek   | 4 648                   | 0                                | 38 019   |
| Sekuritizačné expozície  | 0                       | 0                                | 0  |
| <b>Spolu banková kniha</b>   | <b>625 800</b>          | <b>33 371</b>                    | <b>625 800</b>                                   |

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 zmiernenia kreditného rizika pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko.

### **Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky**

Nesprávne informácie

Suma príjmov všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena štatutárneho orgánu banky alebo s výkonom funkcie člena dozornej rady banky a s výkonom týchto funkcií pre banku, je za rok 2011 vo výške 542 tis. EUR.

Opravené informácie

Suma príjmov všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena štatutárneho orgánu banky alebo s výkonom funkcie člena dozornej rady banky a s výkonom týchto funkcií pre banku, je za rok 2011 vo výške 542 tis. EUR, z toho príjem členov štatutárneho orgánu je 520 tis. EUR a príjem členov dozornej rady je 22 tis. EUR.