PENTABANK

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

Informácie k 30.09.2026

Informácie o banke

Obchodné meno
Penta Bank, 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

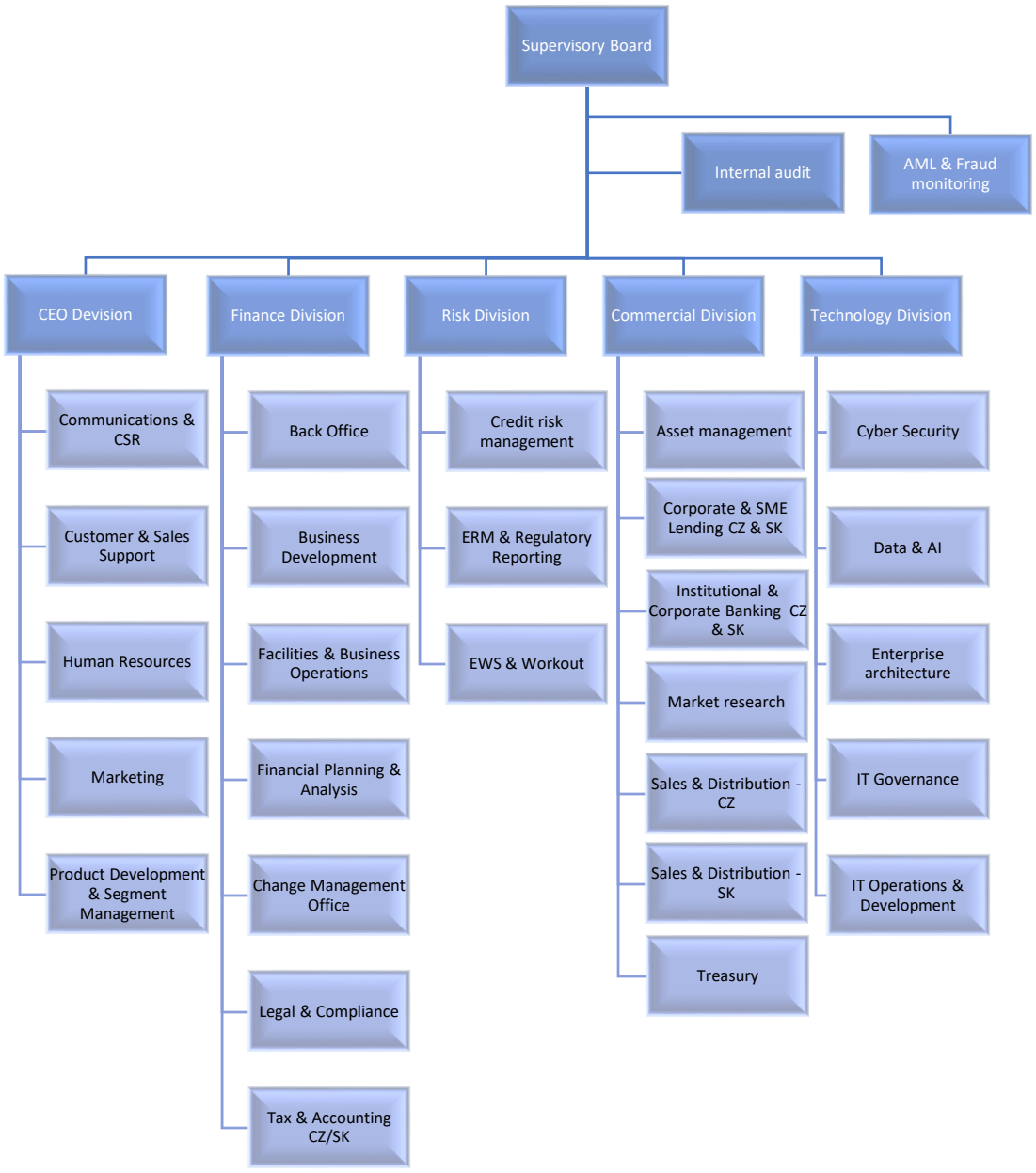
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností
9.7.1996

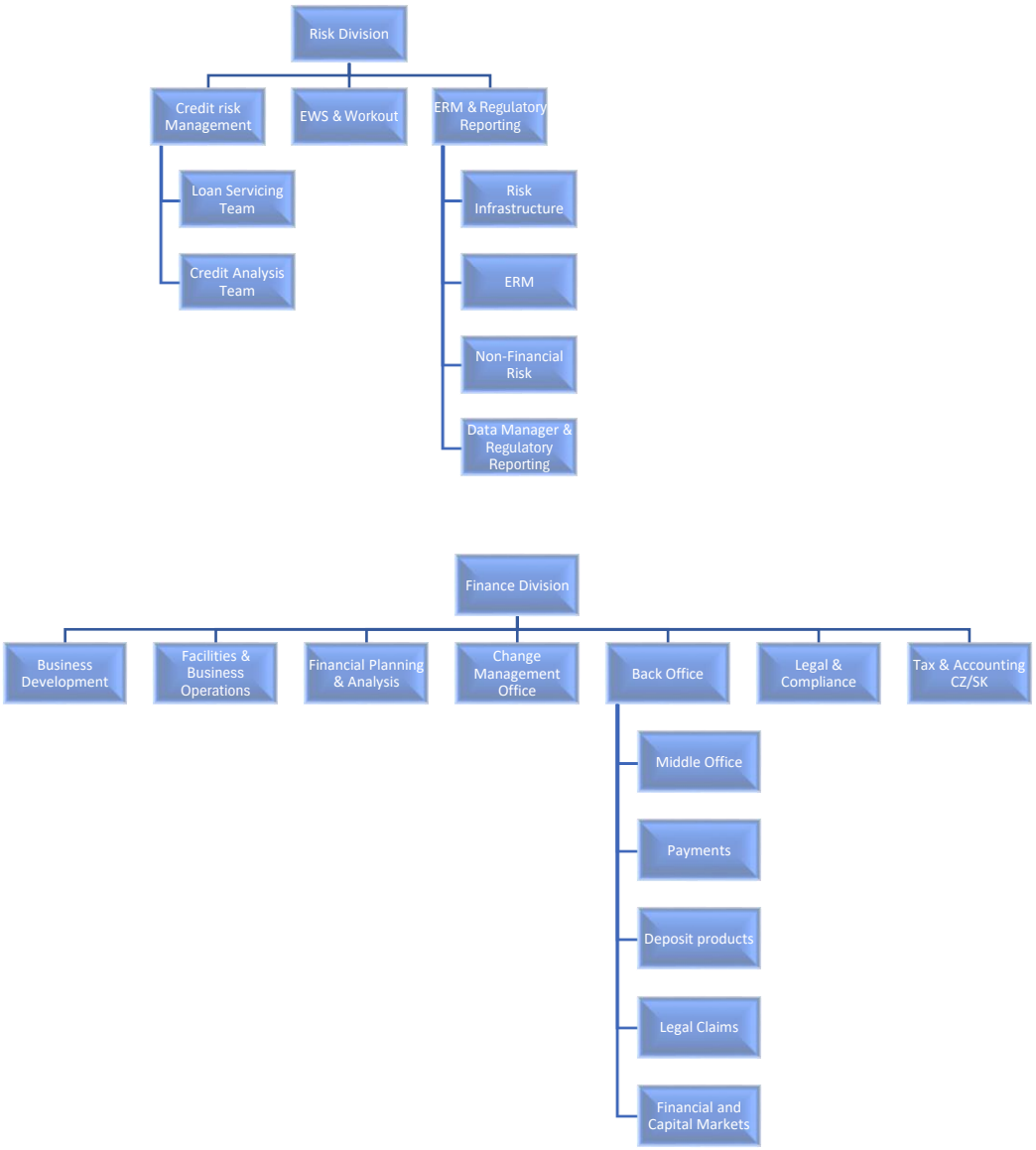
Počet zamestnancov
273 zamestnancov

Počet vedúcich zamestnancov
5 vedúcich zamestnancov

PENTABANK

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 eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti
   b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách 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

Nebolo vydané žiadne takéto rozhodnutie.

Informácie o finančných ukazovateľoch banky

Súvaha

Súvaha banky je uvedená v prílohe Účtovná závierka.

PENTABANK

Výkaz ziskov a strát

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

Ostatné údaje

Ostatné údaje z účtovnej závierky banky sú uvedené v prílohe Účtovná závierka.

Informácie o akcionároch banky

1. Akcionár:

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
HE428480

Hlavný predmet činnosti
Private equity fond

Podiel na základnom imaní banky
99,4%

Podiel na hlasovacích právach v banke
99,4%

2. Akcionár:

Obchodné meno
Penta Investments Group Limited

Právna forma
zahraničná právnická osoba

Sídlo
Agias Fylaxeos & Polygnostou 212
C&I Center, 2 212,
3082 Limassol
Cyprus

PENTABANK

Identifikačné číslo
HE 427339

Hlavný predmet činnosti
Držba dlhodobých investícií v dcérskych spoločnostiach

Podiel na základnom imaní banky
0,6 %

Podiel na hlasovacích právach v banke
0,6 %

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky

Informácia o materskej spoločnosti banky

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

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

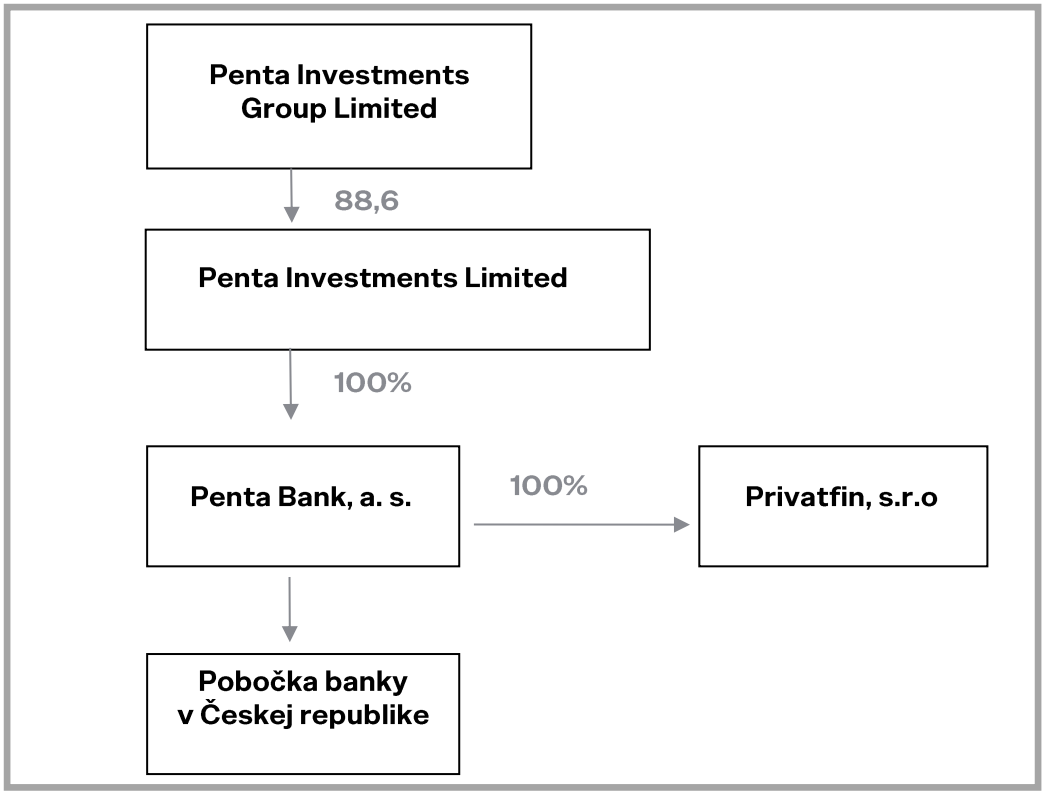
Obchodné meno: Penta Investments Group Limited
Sídlo: Agias Fylaxeos & Polygnostou 212
C&I Center, 2nd floor
P.C. 3082, Limassol
Cyprus
Hlavný predmet činnosti: Držba dlhodobých investícií v dcérskych spoločnostiach

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

Obchodné meno: Penta Investments Group 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 Investments Group Limited vlastní 88,6 % 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 Penta Bank, a. s. na základnom imaní: 100%
Podiel Penta Bank, a. s. na hlasovacích právach: 100%

Informácia o pobočke banky v Českej republike

Označenie odštepného závodu: Penta Bank, a. s., pobočka Česká republika
Sídlo: Na Florenci 2139/4, Nové Město 110 00 Praha 1

Hlavný predmet činnosti:
Přijímání vkladů a jiných splatných peněžních prostředků
Platební služby podle definice v čl. 4 bodu 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, o platebních službách na vnitřním trhu, která zrušila směrnici 2007/64/ES
Obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta
- s nástroji peněžního trhu (šeky, směnky, vkladní listy atd.)
- s peněžními prostředky v cizích měnách
- v oblasti termínových obchodů a opcí
- v oblasti měnových a úrokových obchodů
- s převoditelnými CP

Přijímání a předávání příkazů týkajících se jednoho nebo více finančních nástrojů ve vztahu k následujícím finančním nástrojům:
1) Převoditelné cenné papíry.
2) Nástroje peněžního trhu.
3) Podílové jednotky subjektů kolektivního investování.
4) Opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb či výnosů nebo jiné derivátové nástroje, finanční indexy nebo finanční míry, které lze vypořádat fyzicky nebo v hotovosti.

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 Penta Bank, 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 – Riziká 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 systému, sledovaní platobnej disciplíny a plnení zmluvných dojednaní zo strany dlžníka, resp. protistrany.
Pri kreditnom riziku je základným kritériom jeho posudzovania identifikácia schopnosti dlžníka splácať úver a interný rating dlžníka. Banka má vypracovanú internú metodológiu stanovovania kreditnej kvality klientov, ktorá je základným vstupným parametrom pre stanovenie podmienok úverového obchodu. Jedným z hlavných nástrojov na zmierňovanie kreditného rizika je dôraz na kvalitné zabezpečenie úverov. Banka kladie veľký dôraz na metodológiu transparentného oceňovania kolaterálov. Banka vytvára opravné položky a rezervy na očakávané straty v zmysle požiadaviek záväzných legislatívnych noriem.
Na obmedzenie rizikových expozícií je v Penta Bank, 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 manažmentu 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 Penta Bank, 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.
Penta Bank, 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 manažmentu 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 využívať historické dáta na hodnotenie 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 manažmentu 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 Penta Bank, a. s. zabezpečené organizačnou štruktúrou banky, ktorá striktne oddeľuje obchodné činnosti od procedúr a postupov riadenia rizík a to až po najvyššiu úroveň riadenia banky. Riadenie rizík v banke zabezpečujú dve oddelenia, ktoré medzi sebou úzko spolupracujú. Je to Oddelenie ERM & Regulatory Reporting a Oddelenie Credit Risk Management.
V kompetencii Oddelenia Credit Risk Management sú, okrem iného, predovšetkým činnosti týkajúce sa analýz kreditnej kvality klientov banky a ohodnocovania kolaterálov zabezpečujúcich jednotlivé úverové pohľadávky, ako aj ďalšie činnosti súvisiace s riadením kreditných rizík úverových obchodov. Výstupy z týchto činností sú základným predpokladom pre zodpovedné rozhodovanie oprávnených zamestnancov banky, v ktorých kompetencii je schvaľovanie a akceptácia daného obchodného prípadu z hľadiska kreditného rizika.
Oddelenie ERM & Regulatory Reporting má v kompetencii riadenie:

- trhových rizík,
- operačných rizík,
- kreditných rizík v zmysle nižšie uvedeného textu,
- rizika likvidity.

Na všetky uvedené oblasti riadenia rizík sú v banke definované zodpovedajúce procesy a procedúry, vrátane pravidelného monitoringu a reportingu. Banka disponuje dátovým skladom s logicky usporiadanou a účelne navrhnutou štruktúrou údajov, 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 Oddelením ERM & Regulatory Reporting. Pri tomto riziku sú extrémne dôležité údaje o akejkoľvek udalosti, ktorá banke spôsobila stratu, alebo by stratu spôsobiť mohla. Penta Bank, 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 ERM & Regulatory Reporting predovšetkým kategorizácia protistrán a definovanie limitov maximálnej úverovej angažovanosti, ktorej môže byť banka vystavená voči konkrétnemu emitentovi alebo dlžníkovi, 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 zlyhania klienta.
Riadenie likvidity je plne v kompetencii ERM & Regulatory Reporting. Penta Bank, 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 Penta Bank, 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 Oddelenia 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 ošetrené 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 sú definované ukazovatele a limity, ktoré monitorujú výšku a početnosť operačných strát. 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 riziká alebo straty eliminovali.
Likviditné riziko je vyhodnocované pravidelne, pričom sú využívané spomínané databázové systémy. Riziko neschopnosti plniť svoje záväzky je v Penta Bank, 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 Penta Bank, a. s. zabezpečované pravidelným reportingom vrcholovému vedeniu banky, resp. špecializovaným výborom banky. Povinnosti vyplývajúce z nutnosti neustáleho kvalitného informovania o nezabezpečených rizikových expozíciách zodpovedných pracovníkov banky sú v Penta Bank, a. s. definované v špecializovaných interných normách. Pre každý typ rizika je stanovená periodicita, 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 priebežne (min. raz ročne) a reportovaný pravidelne Výboru pre úverové riziko (CRCO), spravidla na štvrťročnej báze.
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 Penta Bank, a. s. pravidelne monitorované.. 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 zasadaní výboru pre riadenie aktív a pasív mesačne.
Riziko likvidity sa v Penta Bank, 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 zasadaní výboru pre riadenie aktív a pasív.

Postupy súvisiace so zabezpečovaním 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 manažmentu 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 obchodným plánom banky. Tieto tri spomenuté parametre tvoria základňu pre vyhodnocovanie efektívnosti procedúr na zmierňovanie rizík, ktorým je banka pri svojej obchodnej činnosti vystavená.

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Členovia predstavenstva zastávajú v banke 5 riadiacich funkcií, vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách.

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

Členom štatutárneho orgánu banky môže byť len osoba s náležitou odbornou spôsobilosťou, ktorou sa rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti alebo úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii.
Členom štatutárneho orgánu banky môže byť len dôveryhodná osoba, za ktorú sa považuje fyzická osoba, ktorá spĺňa podmienky podľa § 7 ods. 15 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách.

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

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

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

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Za pravidelný reporting všetkých rizikových expozícií je zodpovedný Head of ERM & Regulatory Reporting. Rizikové expozície sa reportujú minimálne raz mesačne výboru riadenia aktív a pasív, ktorého členmi sú aj vybraní členovia predstavenstva.
ERM & Regulatory Reporting predkladá na rokovanie Predstavenstva Penta Bank, a. s. a následne Dozornej rady Penta Bank, a. s. výročnú správu o rizikových expozíciách banky. Tento útvar zabezpečuje v prípade potreby aj ad hoc reporting.

Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe

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

Informácie o vlastných zdrojoch banky

Hlavné znaky zložiek vlastných zdrojov

Vlastné zdroje banky tvoria kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2.
Kapitál Tier 1 banky tvoria základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, nehmotné aktíva (ako znižujúca položka) a iné

úpravy kapitálu. Základné imanie banky je rozdelené na 756 874 kusov zaknihovaných kmeňových akcií s nominálnou hodnotou akcie 33,19 EUR.
Kapitál Tier 2 banka nemá.

Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje banky

Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

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

a) pre kreditné riziko používa banka štandardizovaný prístup,
b) pre riziko obchodnej knihy používa banka štandardizovaný prístup,
c) pre devízové riziko používa banka štandardizovaný prístup,
d) pre komoditné riziko používa banka štandardizovaný prístup,
e) pre operačné riziko používa banka prístup založený na zložke ukazovateľa obchodovania.

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 zložke ukazovateľa obchodovania,
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 portfóliách 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 klientskeho portfólia zvereného do správy asset managementu,
k) riziko koncentrácie vybraných podsúvahových klientskych pozícií - riziko straty vyplývajúce z významnej koncentrácie klientskych aktív voči konkrétnemu emitentovi, resp. veriteľovi.

l) ESG riziko - riziko, ktorého faktory súvisiace najmä s klimatickou a environmentálnou zložkou, ale taktiež aj so zložkou sociálnou a riadiacou, sa môžu objavovať ako rizikové faktory v rámci existujúcich rizikových kategórií.

Pri výpočte vnútorného kapitálu banky, ktorý je použiteľný na krytie rizík, banka vychádza zo spôsobu výpočtu regulatórnych vlastných zdrojov. Regulatórne 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 zvýšená.
Požiadavky na vnútorný kapitál a výška vnútorného kapitálu je pravidelne vypočítavaná a reportovaná príslušným orgánom banky.

Informácie o kreditnom riziku

Definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky zhoršenej kvality

Definícia pohľadávky po termíne splatnosti:
Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka, ktorej časť, resp. plná výška nebola uhradená v termíne splatnosti podľa splátkového kalendára stanoveného v príslušnej zmluve, resp. ak je výška čerpania pohľadávky vyššia ako je stanovený limit určený v príslušnej zmluve.
Zásady vykazovania omeškania dlžníka:
a) Dlžník je v omeškaní so splácaním svojich záväzkov po dobu kratšiu ako 90 dní:
   časť pohľadávky banky, ktorá je v omeškaní, sa vykazuje v celej výške podľa najstaršej doby omeškania,
b) Dlžník je v omeškaní so splácaním svojich 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 zhoršenej kvality používaná pre účel vedenia účtovníctva:
Pohľadávka zhoršenej kvality, resp. pohľadávka so zníženou hodnotou je charakterizovaná ako finančné aktívum, ktoré vzniklo pri výkone bankových činností a pri ktorom bolo identifikované zlyhanie klienta a ktoré má za následok, že hrubá účtovná hodnota finančného aktíva je vyššia ako súčasná hodnota očakávaných peňažných tokov vrátane výnosu z realizácie zabezpečenia, pričom tento rozdiel je krytý vytvorenými behaviorálnymi opravnými položkami.

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

Banka pravidelne v štvrťročných intervaloch monitoruje, oceňuje a zatrieďuje finančný majetok a finančné záväzky, najmä:
a) úverové obchody,
b) finančné nástroje držané do splatnosti a finančné nástroje určené na predaj,
c) nepovolené a povolené debety na bežných účtoch,
d) pohľadávky z titulu nezaplatených poplatkov, súvisiacich s úverovými obchodmi,
e) pohľadávky z plnenia z bankovej záruky,
f) pohľadávky z vysporiadania obchodov s cennými papiermi,
g) pohľadávky z kreditných kariet,

h) postúpené pohľadávky,
i) pohľadávky z exekúcií,
j) pohľadávky z vystavených faktúr,
k) pohľadávky voči štátnemu rozpočtu (Sociálna poisťovňa, Daňový úrad, zdravotné poisťovne),
l) pohľadávky z fraudu, resp. podvodu voči banke,
m) povinné minimálne rezervy v NBS,
n) nostrá,
o) náklady a príjmy budúcich období,
p) časové rozlíšenie aktív a
q) iné pohľadávky.

Proces inventarizácie, oceňovania a následného zatrieďovania finančného majetku a záväzkov banky pozostáva z nasledovných činností:
a) stanovenie a aktualizácia interných ratingov úverových klientov a emitentov cenných papierov (v prípade, ak nemajú externý rating),
b) identifikácia signifikantnej zmeny kreditného rizika finančného aktíva, zlyhaných klientov a reštrukturalizovaných pohľadávok banky,
c) stanovenie scenára očakávaných peňažných tokov, pre potreby výpočtu behaviorálnych opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam zlyhaných klientov,
d) výpočet výšky opravných položiek k individuálne a portfóliovo posudzovaným úverom, cenným papierom a ostatným finančným aktívam,
e) výpočet dopadu z modifikácie peňažných tokov z finančných aktív,
f) výpočet výšky rezerv k podsúvahovým záväzkom.

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 manažmentu banky.

Analýza funkčnosti politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv

Banka venuje veľkú pozornosť objektívnemu oceňovaniu kolaterálov. Sú exaktne definované druhy 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 ročne. Tie druhy kolaterálov, u ktorých je možné stanoviť ich hodnotu na základe trhových cien, resp. trhových parametrov, sú oceňované denne.
Banka má vypracovaný interný model na kvantifikáciu potreby vytvorenia opravných položiek na rizikové pohľadávky zlyhaných klientov a rezerv na podsúvahové záväzky, resp. ich rozpustenia. Objem opravných položiek a rezerv na krytie očakávaných strát je pravidelne prehodnocovaný a zaúčtovaný minimálne v štvrťročných intervaloch.

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

Analýza funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby

Banka na zaobchádzanie s kreditným rizikom protistrany 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 pôvodnej expozície, 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 protistrany v súvislosti s derivátovými obchodmi

Penta Bank, a. s. na oceňovanie kreditného rizika protistrany 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

Banka na zaobchádzanie s kreditným rizikom protistrany v súvislosti s derivátovými nástrojmi používa metódu pôvodnej expozície.

Informácie o kreditných derivátoch a o zabezpečení kreditnými derivátmi

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

PENTABANK

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:

a) Moody's Investors Service Ltd., UK,
b) Fitch Ratings, UK,
c) 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, priraďuje 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, priraďuje sa tá riziková váha, ktorá je vyššia. Ak sú tieto dve najnižšie rizikové váhy rovnaké, priraďuje sa táto riziková váha.
Priradenie ratingov stupňom kreditnej kvality pri jednotlivých triedach expozícií banka vykonáva v súlade s platnou legislatívou Európskej únie, najmä nariadením (EÚ) č. 575/2013 (CRR) v platnom znení a súvisiacimi vykonávacími predpismi.

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 založený na zložke ukazovateľa obchodovania. Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko sa vypočítava podľa Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Výpočet vychádza z ukazovateľa obchodnej činnosti banky vypočítaného z údajov za posledné tri účtovné obdobia. Banka má pre účely identifikovania, merania, vyhodnocovania a riadenia operačného rizika vytvorenú databázu operačných udalostí. Operačné riziká a operačné straty sú členené podľa typu operačnej udalosti a podľa obchodnej línie, do ktorej príslušná operačná udalosť spadá.
Operačné riziká a operačné straty sú členené do nasledovných kategórií:

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

Operačné riziká a straty sú členené do nasledovných obchodných línií:

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

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

Ciele držania a metódy oceňovania akciových expozícií

Penta Bank, a. s. v súčasnosti nedrží akcie, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, a v tejto oblasti nevyvíja žiadnu obchodnú aktivitu. Strategické zámery banky ani v najbližšom období nepočítajú s investíciami do akcií. V prípade nadobudnutia takýchto akcií by boli oceňované v súlade s internými postupmi banky, pričom základom ocenenia by bola relevantná trhová cena, prípadne čistá hodnota aktív emitenta, ak trhová cena nie je k dispozícii.

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 Penta Bank, a. s. monitorované denne. Reporting vrcholovému manažmentu banky a špecializovanému výboru pre riadenie aktív a pasív je zabezpečovaný denne.
Úrokové riziko predstavuje nebezpečenstvo zmeny hodnoty aktív a pasív, resp. zmenu čistého úrokového výnosu banky za predpokladu pohybu trhových úrokových sadzieb oproti aktuálnemu stavu. Banka používa na meranie tohto rizika jednak klasickú metódu úrokového gapu, jednak metódu duračného gapu. V oboch prípadoch je základným predpokladom, okrem iných objektívnych obmedzení spomínaných modelov, predpoklad pohybu trhových úrokových sadzieb o 1 %. V prípade duračného gapu je pri kvantifikácii rizika zohľadnená konvexita jednotlivých inštrumentov bankového portfólia.

Informácie o postupoch 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

PENTABANK

Akceptácia a oceňovanie zabezpečenia je v Penta Bank, 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 Oddelenia Credit Risk Management. Toto oddelenie 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 oddelením.

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení

Jednou zo základných metód zmierňovania kreditného rizika v Penta Bank, a. s. je zabezpečenie aktívnych obchodov banky akceptovateľnými kolaterálmi. Banka má vo svojich interných predpisoch definované tie druhy zabezpečenia, ktoré je ochotná akceptovať, okrem iného, aj vzhľadom na možnosť transparentného a korektného oceňovania týchto kolaterálov. Bankou akceptované druhy kolaterálov sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Pravidlá akceptácie výšky hodnoty kolaterálu pre účely výpočtu opravných položiek

Typ zabezpečenia	Výška akceptácie (%)		Poznámka
	V mene úveru	V inej mene ako je mena úveru	
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, obchodné podiely	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 (vrátane avalu)	100%	95%	*2)*
Nehnuteľný majetok	0 - 90%	0 - 85%	*8)*
Hnuteľný majetok – dopravný prostriedok	50%	45%	

Hnuteľný majetok – technológia	40%	35%	
Banková záruka	100%	95%	*3)*
Pohľadávka	100%	95%	*4)*
Pristúpenie k záväzku	100%	95%	*5)*
Ručenie treťou osobou	100%	95%	*6)*
Záruka vládnej organizácie krajín OECD	100%	95%	*3)*
Iné zabezpečenie	100%	95%	*7)*

1) Pri krajinách, ktoré nie sú členmi OECD sa takto stanovená hodnota kolaterálu naviac 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 interného pokynu o pravidlách oceňovania zmeniek.
3) V zmysle článku interného pokynu o pravidlách oceňovania iných aktív.
4) V zmysle článku interného pokynu o pravidlách oceňovania pohľadávok.
5) V zmysle článku interného pokynu o pravidlách oceňovania pristúpenia k záväzku.
6) V zmysle článku interného pokynu o pravidlách oceňovania ručenia treťou osobou.
7) Expertný odhad hodnoty iného zabezpečenia.
8) V závislosti od typu nehnuteľnosti, lokality a individuálneho posúdenia interného špecialistu

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

Banka v súčasnosti nepoužíva zabezpečenie svojich expozícií kreditnými derivátmi.

Koncentrácia trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika

Pri prijatom zabezpečení nie je identifikovaná výrazná koncentrácia trhového ani kreditného rizika.
Pri zmierňovaní kreditného rizika pre účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko štandardizovaným spôsobom banka používa jednoduchú metódu nakladania so zálohom. Ako prípustné zabezpečenie môže banka pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko použiť zabezpečenie peňažnými prostriedkami alebo iným prípustným kolaterálom.

Výška expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty

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

Finančná páka

Ukazovateľ finančnej páky je vypočítaný ako miera kapitálu banky vydelená veľkosťou celkovej expozície banky a vyjadruje sa v percentách. Ako miera kapitálu banky sa používa kapitál Tier 1. Veľkosťou celkovej expozície sa rozumie súčet hodnôt expozícií všetkých aktív a podsúvahových položiek, ktoré neboli odpočítané pri určení miery kapitálu.
Banka pravidelne monitoruje úroveň a zmeny ukazovateľa finančnej páky okrem iného za účelom znižovania rizika nadmerného využívania finančnej páky. V prípade, ak by banka zistila zvýšené riziko v súvislosti s finančnou pákou, prijíma príslušné rozhodnutia na elimináciu tohto zvýšeného rizika. Ukazovateľ finančnej páky v zásade ovplyvňujú výška vlastných zdrojov a výška bilančnej sumy banky.

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

Politika odmeňovania

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Penta Bank, 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 odmeňovanie v banke je priamo zodpovedná dozornej rade, ktorá kontroluje jej činnosť a zameriava sa na dodržiavanie zásad odmeňovania v banke.

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

Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

V podmienkach Penta Bank, a. s. je uplatňovaná u vybraných zamestnancov podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti dotknutého zamestnanca. Banka každoročne prehodnocuje vybraných zamestnancov, pri ktorých uplatňuje zásady odmeňovania.

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

Pevná zložka celkovej odmeny odráža náročnosť práce (zložitosť práce), odbornú prax a organizačnú zodpovednosť zamestnanca, mieru samostatnosti, zodpovednosti a rizika a je ovplyvnená kritériami, ako je dlhodobá výkonnosť zamestnanca, vplyv pracovnej pozície na výsledky spoločnosti.

Pohyblivé odmeňovanie je založené na výsledkoch banky a na individuálnom správaní a plnení cieľov jednotlivca.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania

Zaručená pevná zložka celkovej odmeny je primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny. Pohyblivá zložka celkovej odmeny nesmie presiahnuť zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. Banka uplatňuje pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny, vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky celkovej odmeny.

PENTABANK

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

Banka neposkytuje v rámci pohyblivej zložky odmeny akcie, resp. opcie na akcie, ani iné finančné nástroje, ktoré zákon o bankách považuje ako možnú zložku pohyblivej odmeny. Banka poskytuje pohyblivú zložku odmeňovania výlučne v peniazoch.

Pohyblivé odmeňovanie by nemalo viesť k podstupovaniu rizika, ktoré by prevýšilo rizikový apetít banky, a prípadne by malo byť založené na zisku upravenom podľa rizika a likvidity, nie na hrubých príjmoch.

Podmienky na vyplatenie pohyblivej zložky mzdy stanovuje dozorná rada Penta Bank, a. s. pre členov predstavenstva, pre ostatných zamestnancov uvedených v § 23a ods. 1 zákona o bankách podmienky na vyplatenie pohyblivej zložky mzdy stanovuje štatutárny orgán banky. Vyhodnotenie podmienok a schválenie výšky pohyblivej zložky mzdy vykoná pre členov predstavenstva predseda dozornej rady, pre ostatných zamestnancov uvedených v § 23a ods. 1 zákona o bankách vyhodnotenie podmienok a schválenie výšky pohyblivej zložky mzdy vykoná štatutárny orgán banky, a to po ukončení príslušného kalendárneho roka.

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

Penta Bank, a. s. uplatňuje politiku odmeňovania, ktorá je v súlade so stratégiou spoločnosti a stratégiou riadenia rizík. Pohyblivé odmeňovanie a poskytovanie nepeňažných benefitov je nastavené tak, aby bolo motivujúce a konkurencieschopné.

- Motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti dotknutého zamestnanca alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie jedného roka. V podmienkach Penta Bank, a. s. uplatňovaná u vybraných zamestnancov podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách.
- Motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku banky. V podmienkach Penta Bank, 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 Penta Bank, a. s. uplatňovaná pre členov predstavenstva.
- Dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia. V podmienkach Penta Bank, a. s. neuplatňovaná pre žiadnu skupinu vybraných zamestnancov.