

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2014

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát	4
Výkaz súhrnného výsledku	5
Výkaz zmien vlastného imania	6
Výkaz peňažných tokov	7
Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke	8

	Bod. pozn.	30.06.2014 tis. €	31.12.2013 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	12 319	9 545
Pohľadávky voči bankám	5.	12 587	11 085
Pohľadávky voči klientom	6.	214 532	203 540
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	196 657	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	4 166	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	179 701	254 556
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 544	1 632
Ostatné aktíva	13.	1 091	1 118
Aktíva celkom		622 604	614 190
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	14.	152 252	152 072
Závázky voči klientom	15.	378 231	377 859
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	17 534	25 495
Splatný daňový záväzok	17.	468	442
Odložený daňový záväzok	18.	681	279
Rezervy		326	326
Ostatné záväzky	19.	22 045	10 034
Závázky celkom		571 537	566 507
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		4 215	3 779
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		2 327	791
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane		(109)	-
Nerozdelený zisk		19 513	17 992
Vlastné imanie celkom		51 067	47 683
Závázky a vlastné imanie celkom		622 604	614 190

Poznámky na stranách 8 až 47 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2014 tis. €	30.06.2013 tis. €	30.06.2014 tis. €	30.06.2013 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	6 007	5 978	11 979	12 352
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(2 381)	(3 188)	(5 109)	(6 730)
Čisté úrokové výnosy		3 626	2 790	6 870	5 622
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	2 709	1 807	3 725	2 990
Náklady na poplatky a provízie	29.	(125)	(150)	(212)	(293)
Čisté prijaté poplatky a provízie		2 584	1 657	3 513	2 697
Zisk z obchodovania	30.	728	686	1 634	1 110
Ostatné výnosy		-	5	-	5
Prevádzkové výnosy		6 938	5 138	12 017	9 434
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(4 199)	(3 385)	(7 902)	(7 080)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(114)	(154)	(265)	(301)
Prevádzkové náklady		(4 313)	(3 539)	(8 167)	(7 381)
Prevádzkový zisk		2 625	1 599	3 850	2 053
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(729)	(207)	(514)	677
Zisk pred zdanením		1 896	1 392	3 336	2 730
Splatná daň	33.	(844)	(588)	(1 379)	(960)
Odložená daň	33.	-	1	-	3
Zisk po zdanení		1 052	805	1 957	1 773

Poznámky na stranách 8 až 47 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

	za 3 mesiace		za 6 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.06.2014 tis. €	30.06.2013 tis. €	30.06.2014 tis. €	30.06.2013 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 052	805	1 957	1 773
Precenenie CP k dispozícii na predaj		1 227	(380)	1 969	(719)
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(270)	88	(433)	166
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		(102)	-	(140)	-
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		23	-	31	-
Súhrnný výsledok		1 930	513	3 384	1 220

Poznámky na stranách 8 až 47 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2013	25 121	14 066	3 349	513	-	43 049
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(430)	430	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2013	-	1 773	-	(553)	-	1 220
K 30. júnu 2013	25 121	15 409	3 779	(40)	-	44 269
K 1. januáru 2014	25 121	17 992	3 779	791	-	47 683
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(436)	436	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2014	-	1 957	-	1 536	(109)	3 384
K 30. júnu 2014	25 121	19 513	4 215	2 327	(109)	51 067

Poznámky na stranách 8 až 47 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	30.06.2014 tis. €	30.06.2013 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	4 115	2 354
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(2 872)	5 299
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		(185)	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(11 506)	(4 222)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		212	(110)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(66 359)	(28 424)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		27	798
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		180	509
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		372	(74 211)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(2 911)	(1 139)
Platby dane z príjmu		(1 351)	(769)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		11 869	3 567
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(68 409)	(96 348)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		74 855	55 708
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(177)	(119)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		74 678	55 589
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(5 050)	(2 994)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(5 050)	(2 994)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 219	(43 753)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	12 806	47 847
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	14 025	4 094

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 47 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

Privatbanka, a.s., (ďalej len „banka“) bola založená dňa 2. augusta 1995 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. augusta 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996. Sídlo banky je na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava. Identifikačné číslo banky je 31 634 419, daňové identifikačné číslo banky je 2020461905.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokej škály bankových a finančných služieb fyzickým a právnickým osobám podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa 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. funkcia 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 niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
 - I. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - II. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,

- III. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - VI. opisovanie 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - VII. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. 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,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s opisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.06.2014	31.12.2013
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom 47 Esplanade, Channel Islands, JE1 0BD St. Helier, Jersey.

Hlavná materská spoločnosť je Penta Investments Group Limited so sídlom 47 Esplanade, Channel Islands, JE1 0BD St. Helier, Jersey.

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2014 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

Názov	Činnosť	Podiel (%)
Privatfin, s.r.o.	faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb	100

Spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme.

Geografická sieť

K 30. júnu 2014 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 8 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. júnu 2014 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2014 nasledovní:

1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	- predseda	- menovaný 4.9.2007
2. RNDr. Miron Zelina, CSc.	- člen	- menovaný 1.9.2012
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 6.8.2003

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. júnu 2014 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Jozef Špirko	- predseda	- menovaný 29.4.2011
2. Ing. Marek Hvozďara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volení zamestnancami:

3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa	- člen	- menovaný 24.8.2012
----------------------------	--------	----------------------

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. júnu 2014 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2013.

Všetky údaje sú uvedené v eurách (EUR, €). Mernou jednotkou sú tisíce EUR, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 23. apríla 2014.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Segment je odlišiteľný komponent účtovnej jednotky, ktorý poskytuje produkty alebo služby s výrazne odlišným rizikom a výnosnosťou („business“ segment), respektíve takáto odlišnosť je determinovaná politickými, geografickými a inými faktormi (geografické segmenty a pod.). Činnosti a služby banky v prevažnej miere predstavujú poskytovanie bankových a iných finančných služieb v Slovenskej republike. Banka pôsobí na trhu ako jeden uniformný segment.

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

- a) ktorý sa zaoberá podnikateľskými aktivitami, v súvislosti s ktorými môžu vzniknúť výnosy a náklady (vrátane výnosov a nákladov spojených s transakciami s inými komponentmi tej istej účtovnej jednotky);
- b) ktorého prevádzkové výsledky pravidelne preveruje vedúci účtovnej jednotky s rozhodovacou právomocou s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť, a posudzovať jeho výkonnosť a
- c) ktorému sú dostupné samostatné finančné informácie.

Banka vykazuje segmenty podľa zemepisných oblastí z dôvodu, že členenie podľa aktivít spojených s poskytovaním produktov a služieb by bolo neaplikovateľné. Segmenty sú vykázané v súlade s IFRS.

Banka nečlení segmenty podľa výnosového hľadiska z dôvodu, že takéto interné správy pre účely riadenia banky, ktoré by pravidelne preveroval riaditeľ oprávnený robiť rozhodnutia, s cieľom prideliť zdroje segmentu a posúdiť jeho výkonnosť, nie sú bankou zostavované. Náklady na vypracovanie uvedenej informácie len pre účely vykázania v účtovnej závierke by boli značné.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2014:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 131	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 346	-	-	-
Česká republika	132	2 265	25 404	5 898	585	6 145	-
Čína	-	-	-	10 048	-	-	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 113	-
Francúzsko	-	-	-	10 375	-	-	-
Holandsko	-	185	24	-	-	1 968	-
Hongkong	-	-	-	2 506	-	-	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 116	-
Írsko	-	-	-	12 284	-	2 143	-
Jersey	-	-	-	2 866	854	2 140	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 058	-
Litva	-	-	-	11 457	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	8 486	-	1 624	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 445	-
Nemecko	-	7 802	-	5 124	354	-	-
Poľsko	-	1 217	-	5 179	-	7 688	-
Rakúsko	-	80	-	15 264	-	3 041	-
Seychely	-	-	445	-	-	-	-
Slovenská republika	11 861	787	197 514	39 637	2 138	123 367	7
Spojené štáty americké	169	251	-	31 449	235	5 829	-
Španielsko	-	-	-	2 168	-	4 546	-
Švajčiarsko	79	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	6 763	-	5 572	-
Taliansko	-	-	-	14 101	-	1 906	-
Veľká Británia	78	-	1	7 575	-	-	-
Spolu, brutto	12 319	12 587	223 388	196 657	4 166	179 701	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(8 856)	-	-	-	-
Spolu, netto	12 319	12 587	214 532	196 657	4 166	179 701	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. júnu 2014 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2013:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 050	-	-	-
Cyprus	-	-	10 475	-	-	-	-
Česká republika	178	8 186	23 675	12 388	-	4 019	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 073	-
Francúzsko	-	-	-	7 202	-	2 001	-
Holandsko	-	-	27	-	-	3 790	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 235	-
Írsko	-	-	-	1 713	-	2 128	-
Jersey	-	-	-	2 759	846	2 117	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 146	-
Luxembursko	-	-	-	3 066	-	1 734	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 389	-
Nemecko	-	378	-	35	342	2 137	-
Poľsko	-	878	-	-	53	34 326	-
Rakúsko	-	58	-	-	-	7 109	-
Seychely	-	-	513	-	-	-	-
Slovenská republika	9 137	651	177 114	61 151	2 745	145 087	7
Spojené štáty americké	67	934	-	15 164	392	24 286	-
Španielsko	-	-	-	2 253	-	5 600	-
Švajčiarsko	85	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	6 908	-	4 490	-
Taliansko	-	-	-	13 640	-	1 889	-
Veľká Británia	78	-	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	9 545	11 085	211 804	128 329	4 378	254 556	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(8 264)	-	-	-	-
Spolu, netto	9 545	11 085	203 540	128 329	4 378	254 556	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2013 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Pokladnica	1 623	1 721
Povinné minimálne rezervy v NBS	10 696	7 824
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	12 319	9 545

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 35).

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Bežné účty v bankách	10 821	1 252
Termínované vklady v bankách	1 603	9 741
Ostatné pohľadávky voči bankám	163	92
Spolu pohľadávky voči bankám	12 587	11 085

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM
(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	212 528	199 782
fyzickým osobám	10 860	12 022
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	223 388	211 804
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(8 856)	(8 264)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	214 532	203 540

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.06.2014	Podiel %	31.12.2013	Podiel %
Krátkodobé úvery	89 937		88 404	
z toho: projektové financovanie	12 910	5,78	10 307	4,87
Prevádzkové	15 203	6,81	15 324	7,23
Úvery na nehnuteľnosti	13 460	6,03	11 328	5,35
Kontokorenty	11 041	4,94	11 684	5,52
Nové investičné zámery	4 233	1,89	4 150	1,96
Fotovoltaické elektrárne	758	0,34	817	0,39
Ostatné	45 242	20,25	45 101	21,29
Dlhodobé úvery	133 451		123 400	
z toho: projektové financovanie	15 580	6,97	15 661	7,39
Investičné	25 290	11,32	28 415	13,42
Spotrebiteľské	72	0,03	82	0,04
Úvery na nehnuteľnosti	24 403	10,92	24 895	11,75
Fotovoltaické elektrárne	11 847	5,30	12 494	5,90
Nové investičné zámery	8 160	3,65	8 288	3,91
Ostatné	63 679	28,52	49 226	23,24
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	223 388	100,00	211 804	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(8 856)		(8 264)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	214 532		203 540	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2014. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	74 334	1 590	2,14%	66 732	91,91%
Fyzické osoby	6 584	-	0,00%	5 203	79,02%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	67 750	1 590	2,35%	61 530	93,17%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	149 054	7 266	4,87%	110 967	79,32%
Pohľadávky bez znehodnotenia	125 570	-	-	93 362	74,35%
Znehodnotené pohľadávky	23 484	7 266	30,94%	17 604	105,90%
Medzisúčet súvahové položky	223 388	8 856	3,96%	177 699	83,51%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 197	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	14 465	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	16 662	-	-	-	-
Spolu	240 050	8 856	3,69%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2013. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	76 504	1 593	2,08%	69 507	92,94%
Fyzické osoby	7 237	-	0,00%	5 303	73,28%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	69 267	1 593	2,30%	64 204	94,99%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	135 300	6 671	4,93%	96 863	76,52%
Pohľadávky bez znehodnotenia	113 505	-	-	80 778	71,17%
Znehodnotené pohľadávky	21 795	6 671	30,61%	16 085	104,41%
Medzisúčet súvahové položky	211 804	8 264	3,90%	166 370	82,45%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 463	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	13 890	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	16 353	-	-	-	-
Spolu	228 157	8 264	3,62%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2014	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.06.2014
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(8 264)	(2 578)	1 984	2	(8 856)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	-	-	-	(179)
Spolu opravné položky	(8 443)	(2 578)	1 984	2	(9 035)

tis. EUR	01.01.2013	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2013
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(6 736)	(7 356)	5 828	-	(8 264)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	-	-	-	(179)
Spolu opravné položky	(6 915)	(7 356)	5 828	-	(8 443)

tis. EUR	01.01.2013	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.06.2013
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(6 736)	(649)	1 327	-	(6 058)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	-	-	-	(179)
Spolu opravné položky	(6 915)	(649)	1 327	-	(6 237)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 131	-	-	-	-	2 131
Bulharsko	3 346	-	-	-	-	-	3 346
Česká republika	-	16	5 882	-	-	-	5 898
Čína	-	10 048	-	-	-	-	10 048
Francúzsko	-	-	10 375	-	-	-	10 375
Hongkong	-	2 506	-	-	-	-	2 506
Írsko	-	-	5 378	6 906	-	-	12 284
Jersey	-	-	2 851	-	15	-	2 866
Litva	11 457	-	-	-	-	-	11 457
Luxembursko	-	-	-	8 486	-	-	8 486
Nemecko	-	-	-	5 092	-	32	5 124
Poľsko	5 179	-	-	-	-	-	5 179
Rakúsko	-	15 264	-	-	-	-	15 264
Slovenská republika	16 632	4 347	18 606	-	52	-	39 637
Spojené štáty americké	-	30 449	1 000	-	-	-	31 449
Španielsko	-	-	2 168	-	-	-	2 168
Švédsko	-	-	6 763	-	-	-	6 763
Taliansko	14 101	-	-	-	-	-	14 101
Veľká Británia	-	7 575	-	-	-	-	7 575
Spolu	50 715	72 336	53 023	20 484	67	32	196 657

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 050	-	-	-	-	2 050
Česká republika	-	3 625	8 763	-	-	-	12 388
Francúzsko	-	-	7 202	-	-	-	7 202
Írsko	-	-	-	1 713	-	-	1 713
Jersey	-	-	2 744	-	15	-	2 759
Luxembursko	-	-	-	3 066	-	-	3 066
Nemecko	-	-	-	-	-	35	35
Slovenská republika	40 913	4 318	15 868	-	52	-	61 151
Spojené štáty americké	-	14 167	997	-	-	-	15 164
Španielsko	-	-	2 253	-	-	-	2 253
Švédsko	-	-	6 908	-	-	-	6 908
Taliansko	13 640	-	-	-	-	-	13 640
Spolu	54 553	24 160	44 735	4 779	67	35	128 329

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Štátne dlhopisy tuzemské	-	21 973
Štátne dlhopisy zahraničné	34 083	-
Bankové dlhopisy zahraničné	18 260	-
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 613	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	5 377	-
Spolu	66 333	21 973

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Česká republika	-	-	585	-	-	-	585
Jersey	-	-	-	854	-	-	854
Nemecko	-	-	-	-	89	265	354
Slovenská republika	656	-	1 482	-	-	-	2 138
Spojené štáty americké	-	-	235	-	-	-	235
Spolu	656	-	2 302	854	89	265	4 166

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Jersey	-	-	-	846	-	-	846
Nemecko	-	-	-	-	90	252	342
Poľsko	-	53	-	-	-	-	53
Slovenská republika	684	-	2 061	-	-	-	2 745
Spojené štáty americké	-	-	392	-	-	-	392
Spolu	684	53	2 453	846	90	252	4 378

K 30. júnu 2014 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 482 tis. EUR (31.12.2013: 1 478 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	2 070	2 060	2 015	6 145
Fínsko	-	-	2 113	2 113
Holandsko	-	-	1 968	1 968
Chorvátsko	3 116	-	-	3 116
Írsko	-	-	2 143	2 143
Jersey	-	-	2 140	2 140
Kanada	-	-	2 058	2 058
Luxembursko	-	-	1 624	1 624
Maďarsko	-	-	6 445	6 445
Poľsko	7 688	-	-	7 688
Rakúsko	-	3 041	-	3 041
Slovenská republika	111 144	12 223	-	123 367
Spojené štáty americké	-	5 829	-	5 829
Španielsko	-	-	4 546	4 546
Švédsko	-	-	5 572	5 572
Taliansko	936	970	-	1 906
Spolu	124 954	24 123	30 624	179 701

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	2 041	-	1 978	4 019
Fínsko	-	-	2 073	2 073
Francúzsko	-	2 001	-	2 001
Holandsko	-	-	3 790	3 790
Chorvátsko	3 235	-	-	3 235
Írsko	-	-	2 128	2 128
Jersey	-	-	2 117	2 117
Kanada	-	-	2 146	2 146
Luxembursko	-	-	1 734	1 734
Maďarsko	-	-	6 389	6 389
Nemecko	-	-	2 137	2 137
Poľsko	34 326	-	-	34 326
Rakúsko	-	7 109	-	7 109
Slovenská republika	132 790	12 297	-	145 087
Spojené štáty americké	-	21 287	2 999	24 286
Španielsko	-	-	5 600	5 600
Švédsko	-	-	4 490	4 490
Taliansko	931	958	-	1 889
Spolu	173 323	43 652	37 581	254 556

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

K 30. júnu 2014 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 990 tis. EUR (31.12.2013: 1 977 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Štátne dlhopisy tuzemské	109 154	130 812
Štátne dlhopisy zahraničné	7 688	34 326
Bankové dlhopisy tuzemské	8 029	8 062
Bankové dlhopisy zahraničné	5 148	7 529
Podnikové dlhopisy zahraničné	4 029	3 919
Spolu	134 048	184 648

11. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.06.2014					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2013					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2014

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2014	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Prírastky	-	30	-	59	-	88	6	107	1	291
Úbytky	-	(52)	-	(24)	-	(14)	(10)	(88)	(1)	(189)
Stav k 30. júnu 2014	585	2 922	243	41	-	4 207	66	63	-	8 127
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2014	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Odpisy a amortizácia	(13)	(169)	(17)	-	-	(60)	(6)	-	-	(265)
Úbytky	-	52	-	-	-	13	10	-	-	75
Stav k 30. júnu 2014	(146)	(2 274)	(192)	-	-	(3 905)	(66)	-	-	(6 583)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2014	439	648	51	41	-	302	-	63	-	1 544

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2013

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2013	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	7 688
Prírastky	8	233	22	268	-	131	38	144	17	861
Úbytky	(9)	(22)	(17)	(263)	-	(24)	(4)	(168)	(17)	(524)
Stav k 31. decembru 2013	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2013	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	(5 824)
Odpisy a amortizácia	(26)	(333)	(38)	-	-	(200)	(38)	-	-	(635)
Úbytky	1	22	15	-	-	24	4	-	-	66
Stav k 31. decembru 2013	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2013	452	787	68	6	-	275	-	44	-	1 632

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2013

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2013	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	7 688
Prírastky	-	55	-	56	-	7	9	62	-	189
Úbytky	-	(1)	-	(54)	-	(3)	(5)	(16)	-	(79)
Stav k 30. júnu 2013	586	2 787	238	3	-	4 030	40	114	-	7 798
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2013	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	(5 824)
Odpisy a amortizácia	(13)	(162)	(20)	-	-	(97)	(9)	-	-	(301)
Úbytky	-	1	-	-	-	3	5	-	-	9
Stav k 30. júnu 2013	(121)	(2 007)	(172)	-	-	(3 776)	(40)	-	-	(6 116)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2013	465	780	66	3	-	254	-	114	-	1 682

(d) Poistenie majetku

Hmotný majetok na ústredí a na pobočkách je poistený pre prípad živeľnej pohromy na plnú výšku obstarávacej ceny.

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	37	70
Rôzni dlžníci	1 009	1 028
Poskytnuté prevádzkové preddavky	75	49
Zásoby	23	37
Náklady budúcich období	114	105
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	7
Ostatné	5	1
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 270	1 297
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(179)	(179)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 091	1 118

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Prijatý úver od ECB	152 252	152 072
Spolu záväzky voči bankám	152 252	152 072

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2014 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 67 815 tis. EUR (31.12.2013: 23 451 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 134 048 tis. EUR (31.12.2013: 184 648 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Bežné účty	122 351	100 252
Termínované vklady	254 560	275 647
Úsporné vklady	426	472
Vkladové listy	325	1 249
Ostatné	569	239
Spolu záväzky voči klientom	378 231	377 859

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Zmenky	2 486	5 397
Dlhopisy s kupónmi	15 048	20 098
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	17 534	25 495

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 20. februára 2014 splatila menovitú hodnotu 4 000 ks dlhopisov Privatbanka 14 (ISIN: SK4120008368) v objeme 4 000 tis. EUR.

Banka 20. marca 2014 splatila menovitú hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 12 (ISIN: SK4120008384) v objeme 3 000 tis. EUR.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Preddavky na daň	(911)	(1 459)
Splatná daň	1 379	1 901
Spolu	468	442

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	56	56	56	56
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	656	223	656	223
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	(31)	-	-	-	(31)	-
Spolu	(31)	-	712	279	681	279

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	184	706
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	113	-
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	140	-
Rôzni veritelia	8	259
Zúčtovanie so zamestnancami	225	236
Sociálny fond	16	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	210	1 512
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	143	143
Výnosy budúcich období	912	24
Výdavky budúcich období	3 259	1 060
Závazky z inkasa	-	1
Ostatné záväzky voči klientom	16 835	6 084
Spolu ostatné záväzky	22 045	10 034

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2013	9
Tvorba	27
Čerpanie	(20)
Stav k 30.06.2014	16

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

Celý objem základného imania vo výške 25 121 tis. EUR je zapísaný v obchodnom registri.

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Akcionár	Sídlo	Počet akcií v menovitej hodnote	Podiel na základnom imaní (%)	Podiel na hlasovacích právach (%)
Penta Investments Ltd.	Limassol	25 121	100,00	100,00
Spolu		25 121	100,00	100,00

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.

- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerat' do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2013

tis. EUR	2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	436
Prídel do nerozdeleného zisku	3 920
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	4 356

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.06.2014	31.12.2013
1.	Pohľadávky zo spotových operácií:	1 100	150
a)	s úrokovými nástrojmi	-	-
b)	s menovými nástrojmi	1 100	150
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií:	15 381	18 287
a)	s úrokovými nástrojmi	317	67
b)	s menovými nástrojmi	15 064	18 220
3.	Prijaté zabezpečenia:	184 101	173 149
a)	nehnutelnosti	83 512	75 469
b)	peňažné prostriedky	10 298	9 708
c)	cenné papiere	61 127	57 112
d)	ostatné	29 164	30 860

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2014	31.12.2013
1.	Nevyčerpané úverové rámce	13 205	11 699
2.	Vydané záruky	3 457	4 654
3.	Záväzky zo spotových operácií:	1 101	150
a)	s úrokovými nástrojmi	-	-
b)	s menovými nástrojmi	1 101	150
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	15 781	18 923
a)	s úrokovými nástrojmi	754	766
b)	s menovými nástrojmi	15 027	18 157
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	203 853	210 076
6.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	185	-
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	161 416	147 632

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

V bežnej obchodnej činnosti banka uskutočňuje transakcie s finančnými derivátmi na riadenie svojej likvidity, úrokového a devízového rizika.

30.06.2014 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	5 000	5 000	-	(184)	(184)
Swapy menové na obchodovanie	15 067	15 032	37	-	37
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(113)	(113)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(140)	(140)
Spolu finančné deriváty	42 067	42 032	37	(437)	(400)

31.12.2013 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	23 800	23 800	-	(699)	(699)
Swapy menové na obchodovanie	18 225	18 164	70	(7)	63
Spolu finančné deriváty	42 025	41 964	70	(706)	(636)

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2014 v objeme 37 tis. EUR (31.12.2013: 70 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2014 vo výške 437 tis. EUR (31.12.2013: 706 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	31	32
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	311	315
Výnosy z úrokov z úverov klientov	6 044	6 440
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 015	953
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	35	44
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	3 518	4 537
Úrokové swapy	23	29
Ostatné	2	2
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	11 979	12 352

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	182	510
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	136	152
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 792	4 874
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	3	4
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	4	85
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	318	501
Úrokové swapy	674	604
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 109	6 730

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Za oblasti:		
Platobného styku	63	54
Položkových poplatkov	127	130
Operácií s cennými papiermi	3 220	2 362
Riadenia portfólií	284	415
Ostatné oblasti	31	29
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	3 725	2 990

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Za oblasti:		
Platobného styku	93	81
Medzibankových obchodov	13	15
Operácií s cennými papiermi	92	100
Sprostredkovania	14	97
Spolu náklady na poplatky a provízie	212	293

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	203	215
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	3	18
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	13	25
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(10)	-
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	714	17
Zisk/strata z derivátových operácií	487	662
Zisk/strata z devízových operácií	224	173
Spolu zisk z obchodovania	1 634	1 110

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Mzdové a sociálne náklady	2 489	2 318
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	5 413	4 762
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	58	56
príspevky do Fondu ochrany vkladov	292	-
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 152	1 259
nájomné	375	375
energie	96	65
reklama	33	26
IT systémy	144	116
vzdelávanie	9	2
údržba vozidiel a pohonné hmoty	18	19
členské príspevky	91	101
ostatné služby	425	438
ostatné náklady na prevádzku	160	67
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	7 902	7 080

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2014 bol 160 (2013: 158). Počet zamestnancov k 30. júnu 2014 bol 159 (2013: 160). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2014 bol 6 (2013: 6).

32. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(2 578)	(649)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	1 984	1 326
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	-
Výnosy z postúpenia pohľadávok	81	-
Spolu	(514)	677

33. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA / ZÁVÄZOK
(a) Splatná daň z príjmov

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	3 336	2 730
Pripočítateľné položky	5 484	3 170
Odpočítateľné položky	(2 553)	(1 727)
Základ dane	6 267	4 173
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%/23%	1 379	960

(b) Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 22% (30.06.2013: 23%).

Banka vykázala daňový výnos k 30. júnu 2013 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 3 tis. EUR.

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.06.2014	30.06.2013
Zisk pred zdanením	3 336	2 730
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	265	301
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	514	(677)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	4 115	2 354

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Pokladnica (pozn. 4)	1 623	1 721
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	12 402	11 085
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14 025	12 806

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.
- b. účtovná jednotka je spriaznená s bankou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a banka sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom banky (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je banka),
 - účtovná jednotka a banka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a banka je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď banky alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s bankou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a

- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Banku kontroluje spoločnosť Penta Investments Limited., ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2014	Časové rozlíšenie k 30.06.2014	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk/strata z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	27	-	-	-	-
Ostatné aktíva	40	-	40	-	85	59	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	1 203	-	1 203	(12)	3	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	30	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči klientom	21 330	14	21 344	233	1	-	-	-
Ostatné aktíva	678	-	678	-	2 792	12	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči klientom	38 123	35	38 158	(72)	21	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	168	-	168	(5)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	86	-	86	22	-	-	(356)	-
Nevyčerpané úverové rámce	279	-	279	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	11 894	-	11 894	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2014	Časové rozlíšenie k 30.06.2014	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti							
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti							
Závazky voči klientom	6	-	6	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Pohľadávky voči klientom	134	-	134	2	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	2	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Závazky voči klientom	11 982	3	11 985	(4)	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	47	-	47	(1)	-	-	-
Ostatné záväzky	260	-	260	-	-	(296)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	134	-	134	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2013	Časové rozlíšenie k 31.12.2013	Úrokové náklady / Úrokové výnosy Spolu	2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk/strata z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	2 790	-	2 790	300	-	-	-	-
Ostatné aktíva	52	-	52	-	286	214	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	1 116	-	1 116	(1)	11	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči klientom	10 151	-	10 151	462	2	-	-	105
Ostatné aktíva	264	-	264	-	3 933	(1)	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči bankám	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Závázky voči klientom	21 006	-	21 006	(732)	70	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	729	1	730	(26)	-	-	-	-
Ostatné závázky	25	-	25	-	-	-	(656)	-
Nevyčerpané úverové rámce	479	-	479	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	4 711	-	4 711	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2013	Časové rozlíšenie k 31.12.2013	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	2	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	6	-	6	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	167	-	167	5	-	-	-	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	5	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závazky voči klientom	1 638	1	1 639	(21)	1	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	47	-	47	(2)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	352	-	352	-	-	-	(574)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	169	-	169	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Banka je pri svojej činnosti vystavená trhovým rizikám, ktoré závisia od miery expozície v jednotlivých rizikových faktoroch, ktorými sú predovšetkým zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala významnejší dopad ani na hodnotu vlastných zdrojov banky, ani na jej hospodársky výsledok.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na trhovú riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

(a) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky, resp. zmeny čistých úrokových výnosov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb v spojení s objemovým nesúlalom precenenia aktív a pasív banky. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a záväzkov používa banka analýzu úrokovej medzery. Aktíva a záväzky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokovej medzery potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Na meranie úrokového rizika bankovej aj obchodnej knihy banka používa úrokovú citlivosť založenú na modifikovanej durácii a konvexite. Denne sa touto metódou monitoruje úroková citlivosť všetkých bankových portfólií. Na meranie úrokového rizika obchodnej knihy banka používa model VaR a úrokovú citlivosť, na ktoré má nastavené a denne monitorované limity maximálnej rizikovej expozície.

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, prijala rozhodnutie o čiastočnom hedgingu týchto pozícií. Hedgingovými nástrojmi sú úrokové swapy, vďaka ktorým banka udržiava celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku.

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Prípadná nadmerná otvorená devízová pozícia bankovej knihy je okamžite odkupovaná interným obchodom do obchodnej knihy. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR.

38. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie neočakávaných strát, ktorým môže byť banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov, hodnoty rizikovo vážených expozícií a požiadavky na vlastné zdroje sú pravidelne monitorované, okrem iného za použitia a dodržania pravidiel obozretného podnikania stanovených na európskej a národnej úrovni. Banka dodržiavala a dodržiava stanovenú výšku požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj všetky ďalšie kapitálové požiadavky.

Podľa pravidiel obozretného podnikania slúžia vlastné zdroje na krytie rizík bankovej knihy, obchodnej knihy, na krytie iných rizík (napr. devízového, komoditného rizika) a na krytie operačného rizika.

Základnou požiadavkou na proces riadenia vlastných zdrojov je zabezpečenie toho, aby banka splnila požiadavky stanovené platnou legislatívou za súčasného dodržania efektívnej výšky primeranosti vlastných zdrojov. Banka riadi štruktúru vlastných zdrojov a môže aplikovať zmeny v štruktúre vlastných zdrojov v prípade zmeny ekonomických podmienok alebo zmeny rizikového apetítu banky. Banka môže ovplyvniť vlastné zdroje najmä na základe rozhodnutí o rozdelení zisku účtovného obdobia, prípadne na základe rozhodnutí o emisii podriadeného dlhu alebo na základe iných rozhodnutí o navýšení vlastného imania. V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne zmeny.

Banka používa taktiež riadenie vnútorného kapitálu a hodnotí a vypočítava požiadavky na vnútorný kapitál v rámci procesu ICAAP. Vnútorný kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulačných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava požiadavky na vnútorný kapitál.

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 a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka). Kapitál Tier 2 banka nemá.

Z dôvodu zmeny metodiky výpočtu vlastných zdrojov v roku 2014 uvádzame v nasledujúcej tabuľke iba výšku vlastných zdrojov k 30.06.2014:

tis. EUR	30.06.2014
Kapitál Tier 1	46 527
Splatené základné imanie	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	4 215
Nerozdelený zisk minulých rokov	17 556
(-) Nehmotný majetok	(365)
Kapitál Tier 2	-
Podriadené dlhy	-
Vlastné zdroje	46 527

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň 8% z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku regulátora.

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť si záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúlady splatnosti aktív a záväzkov. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov z pohľadávok a záväzkov. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť si záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúlady splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na riziko likvidity vyplývajúce z finančných nástrojov.

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

Banka je z titulu svojich obchodných aktivít vyplývajúcich z poskytovania úverov, bankových záruk, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností vystavená kreditnému riziku spočívajúcemu v tom, že dlžník alebo protistrana nedodrží svoje zmluvné záväzky.

Banka znižuje mieru kreditného rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviam národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprímeraná koncentrácia kreditného rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, ekonomicky prepojenej skupine, resp. určitému odvetviu národného hospodárstva. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

Kreditné riziko je riadené aj pomocou pravidelného monitoringu finančných aktív a následnej analýzy schopnosti dlžníkov splácať svoje záväzky a v neposlednom rade získavaním bonitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

Od konca predchádzajúceho účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na kreditné riziko vyplývajúce z finančných nástrojov.

Tvorba opravných položiek

Banka má vo svojich interných pokynoch definované udalosti straty a k nim priradenú mieru redukcie budúcich peňažných tokov z ekonomickej činnosti dlžníkov. Následne prepočítava všetky očakávané peňažné toky vrátane peňažných tokov z realizácie kolaterálu efektívnou úrokovou mierou. V prípade znehodnotenia peňažnej pohľadávky banka vytvára na krytie identifikovaného rizika opravnú položku ku konkrétnemu finančnému aktívu.

Banka v súlade s pravidlami IFRS vytvára portfóliá finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfóliá finančných aktív sa podľa objemu jednotlivých poskytnutých úverov delia na významné a nevýznamné. Na portfóliá, kde udalosti straty boli identifikované vo forme zmeny ekonomických podmienok, resp. iných objektívnych skutočností vo vzťahu k príslušnému trhu, možno tvoriť opravné položky. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sa zdá, že ich treba vyjadriť vo výkaze o finančnej situácii.

Medzi portfóliá významných finančných aktív patria portfóliá úverov poskytnutých korporátnym klientom na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a činnosti spojené s prevádzkou, resp. prenájmom nehnuteľností, na financovanie fotovoltaiických elektrární a nových investičných zámerov, kde je návratnosť úveru viazaná na generovanie budúcich cash-flow. Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na trhu a pravidelne prehodnocuje výšku skupinových opravných položiek k týmto portfóliám, ktorých percentuálnu výšku stanovila na základe odborného odhadu, berúc do úvahy súčasný stav na trhu s nehnuteľnosťami, hodnotu prijatého zabezpečenia a očakávané miery návratnosti.

Úverová expozícia, zábezpeky

Požadovaná výška a druh kolaterálu na zabezpečenie kreditného rizika protistrany pri úverových obchodoch závisí od miery kreditného rizika konkrétneho úverového obchodu identifikovaného bankou v procese spracovania obchodu. Banka pravidelne vykonáva precenenie hodnoty kolaterálov.

Banka má v interných pokynoch definované postupy akceptácie a oceňovania jednotlivých druhov kolaterálov v závislosti od ich likvidity.

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. prenájom developovanej nehnuteľnosti,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku,
- pri investičnom financovaní: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta,
- pri akvizičnom financovaní: cenné papiere (najmä akcie),
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnutelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu podlížníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne pre násobením hodnoty kolaterálu príslušným koeficientom vyjadrujúcim stupeň akceptácie konkrétneho druhu kolaterálu. Získaná hodnota je súčasne východiskovou hodnotou pre výpočet tvorby opravných položiek.

Hodnota kolaterálov sa pravidelne aktualizuje v závislosti od druhu kolaterálu podľa predpokladanej volatility jeho ceny, ale minimálne 1-krát ročne. V prípade poklesu hodnoty kolaterálu banka požaduje doplnenie zabezpečenia úverového obchodu, resp. realizuje iné opatrenia na zníženie kreditného rizika.

Suma, ktorú môže banka získať pri realizácii kolaterálu, sa môže líšiť od hodnoty, ktorú banka akceptovala na účely riadenia úverového rizika, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Metóda stanovenia ratingu obchodu

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej a nefinančnej analýzy klienta.

Finančná analýza spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky). Finančná situácia klienta sa hodnotí písmenami: a (veľmi dobrá), b (dobrá), c (podpriemerná) a d (zlá).

Pri nefinančnej analýze sa hodnotí platobná disciplína klienta, využívanie služieb banky, odvetvie podnikania, postavenie na trhu, zabezpečenie odbytu, úroveň manažmentu a stav výkonnosti firmy.

Výsledkom nefinančnej analýzy je zaradenie klienta do jednej zo štyroch tried obchodného rizika:

1 (nízke riziko), 2 (primerané riziko), 3 (prevažujúce riziko) alebo 4 (vysoké riziko).

Kombináciou výsledku finančnej a nefinančnej analýzy sa stanoví interný rating klienta ako A, B, C alebo D.

Výsledná hodnota kolaterálu pre stanovenie miery kreditného rizika predstavuje reálne dosiahnuteľnú trhovú cenu v čase realizácie kolaterálu, pričom lehota na speňaženie kolaterálu (vyjadrujúca jeho

likviditu) by nemala byť dlhšia ako tri mesiace od začatia procesu výkonu záložného práva, resp. uplatnenia iných práv, ktoré zabezpečujú úver.

Výslednica hodnoty kolaterálu a interného ratingu klienta vyjadruje rating obchodu ako objektívne ohodnotenie kvality finančného aktíva banky.

Finančnú a nefinančnú situáciu klientov banka monitoruje a ratingové hodnotenie klientov pravidelne aktualizuje v štvrtročných intervaloch. Banka minimálne raz ročne prehodnocuje ocenenie nehnuteľností, následne aktualizuje hodnotu tohto typu kolaterálu. Ostatné formy zabezpečenia preceňuje banka priebežne, pri zistení skutočností, ktoré majú vplyv na vykazovanú hodnotu zálohu.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	12 319	9 545
Pohľadávky voči bankám	12 587	11 085
Pohľadávky voči klientom	214 532	203 540
Cenné papiere k dispozícii na predaj	196 657	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 166	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	179 701	254 556
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	1 091	1 118
Spolu	621 060	612 558
Nevyčerpané úverové rámce	13 205	11 699
Vydané záruky	3 457	4 654
Spolu	16 662	16 353
Celková úverová angažovanosť	637 722	628 911

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Banka vytvára databázu operačných strát a udalostí, ktoré predstavujú potenciálne riziko straty. Vzhľadom na veľkosť banky a z nej vyplývajúcu početnosť udalostí operačných rizík a strát je len veľmi málo pravdepodobné, že takto archivované prípady operačných rizík budú tvoriť dostatočne veľkú vzorku s akceptovateľnou vypovedacou schopnosťou na tvorbu sofistikovanejších riešení pri riadení operačných rizík. Databáza operačných strát a udalostí slúži vrcholovému managementu predovšetkým na všeobecnú orientáciu pri posudzovaní a monitorovaní tohto rizikového faktora.

Právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému banky pri previerkach uskutočňovaných oddelením vnútornej kontroly a vnútorného auditu a odbornými útvarmi ústredia.

42. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnat' záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

tis. EUR	Účtovná	Reálna	Účtovná	Reálna
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	30.06.2014	30.06.2014	31.12.2013	31.12.2013
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	12 319	12 319	9 545	9 545
Pohľadávky voči bankám	12 587	12 587	11 085	11 085
Pohľadávky voči klientom	214 532	223 720	203 540	211 974
Cenné papiere k dispozícii na predaj	196 657	196 657	128 329	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 166	4 166	4 378	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	179 701	189 837	254 556	264 567
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	152 252	150 054	152 072	151 275
Záväzky voči klientom	378 231	379 604	377 859	378 704
Záväzky z dlhových cenných papierov	17 534	17 834	25 495	25 913

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2014:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	Spolu
	Úroveň 1	referenciou na trhové ceny Úroveň 2	referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	223 720	-	223 720
Cenné papiere k dispozícii na predaj	196 424	181	52	196 657
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 245	2 921	-	4 166
Cenné papiere držané do splatnosti	179 351	10 486	-	189 837
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2013:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	Spolu
	Úroveň 1	referenciou na trhové ceny Úroveň 2	referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	211 974	-	211 974
Cenné papiere k dispozícii na predaj	119 116	9 161	52	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 230	3 148	-	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	198 437	66 130	-	264 567
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

Účtovnú hodnotu peňazí a pohľadávok voči centrálnym bankám možno považovať za ich približnú reálnu hodnotu.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových sadziieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadziieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu (úroveň 2).

Cenné papiere k dispozícii na predaj

Cenné papiere k dispozícii na predaj sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3).

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3).

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3).

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadziieb.

Závazky voči klientom

Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadziieb aktuálnych ku koncu rokov.

Závazky z dlhových cenných papierov

Reálne hodnoty záväzkov z dlhových cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadziieb aktuálnych ku koncu rokov.

43. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. júnu 2014.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 17. júla 2014.

Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ