

Privatbanka, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA
2010**

ÚVOD

Polročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len banka) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, v zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

1. IDENTIFIKÁCIA EMITENTA

Obchodné meno/názov:	Privatbanka, a.s.
Sídlo:	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
IČO:	31634419
Dátum vzniku:	09. august 1995
Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňova 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika
Základné imanie:	25 120 648,06 EUR
Kontaktná osoba:	Ing. Eva Hirešová
Tel.:	02/3226 6111
Fax:	02/3226 6900
E-mail:	privatbanka@privatbanka.sk
www stránka:	www.privatbanka.sk

2. PREDMET PODNIKANIA

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. obchodovanie na vlastný účet,
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a so súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. vydávanie a správa platobných prostriedkov,
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
11. finančné sprostredkovanie,
12. uloženie vecí,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. poskytovanie bankových informácií,
15. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
17. 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 doručením 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 doručením 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 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 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 upisovaním finančných nástrojov.

3. SPÔSOB ZVEREJNENIA POLROČNEJ SPRÁVY

(§ 47 ods. 4 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov)

Polročná správa je zverejnená na webovej stránke banky a oznam o zverejnení polročnej správy je uvedený v denníku Hospodárske noviny zo dňa 12. augusta 2010.

4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 35 ods. 3 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov)

Banka zostavila priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku k 30. júnu 2010 pripravenú v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2010 zahŕňa banku a jej dcérsku spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Suché mýto 1, 811 03 Bratislava, IČO: 36 037 869. Dcérska spoločnosť bola konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie.

5. OVERENIE POLROČNEJ SPRÁVY AUDÍTOROM

(§ 35 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov)

Polročná správa k 30. júnu 2010 nebola overená audítorom.

6. PRIEBEŽNÁ SPRÁVA K 30. JÚNU 2010

a) INFORMÁCIA O VÝVOJI BANKY, O STAVE, V KTOROM SA NACHÁDZA, A O VÝZNAMNÝCH RIZIKÁCH A NEISTOTÁCH, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ ZA OBDOBIE 1. POLROKA 2010

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 77 ods. 4 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Bilančná suma dosiahla k 30.06.2010 výšku 555 522 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2009 sa bilančná suma zvýšila o 18%.

Zisk po zdanení dosiahol výšku 1 574 tis. EUR, čo predstavuje v medziročnom porovnaní nárast o 12%. Banka dosiahla vo väčšine prevádzkových činností lepšie výsledky ako v prvom polroku roku 2009, čoho odrazom je aj medziročné zvýšenie prevádzkového zisku. K 30.06.2010 dosiahol prevádzkový zisk výšku 2 145 tis. EUR, čo predstavuje 9% nárast v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Porovnanie finančných ukazovateľov

tis. EUR	30.06.2010	31.12.2009	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	555 522	470 388	85 134	18%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	54 796	9 234	45 562	493%
Pohľadávky voči bankám	52 882	72 239	(19 357)	(27%)
Pohľadávky voči klientom	138 533	108 423	30 110	28%
Cenné papiere	306 809	277 683	29 126	10%
Závazky voči bankám	100 694	110 194	(9 500)	(9%)
Závazky voči klientom	373 772	279 336	94 436	34%
Závazky z dlhových cenných papierov	39 954	41 820	(1 866)	(4%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	33 647	32 591	1 056	3%
Vlastné zdroje	30 274	27 177	3 097	11%
Primeranosť vlastných zdrojov	12,76%	12,87%	(0,11%)	(1%)

Najväčším zdrojom zisku banky v prvom polroku roku 2010 boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 23% na hodnotu 5 068 tis. EUR. Na zvýšení čistých úrokových výnosov mali zásluhu najmä medziročný nárast priemerného objemu úverového portfólia, ako aj celkovo vyššia priemerná bilančná suma v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Objem poskytnutých úverov k 30.06.2010 dosiahol hodnotu 138 533 tis. EUR, čo predstavuje od začiatku roka zvýšenie o 28%. Portfólio cenných papierov dosiahlo objem 306 809 tis. EUR, čo predstavuje v porovnaní s ultimom roku 2009 nárast o 10%.

Medziročne rástli aj čisté výnosy z poplatkov a provízií. Zvýšenie čistých výnosov z poplatkov a provízií dosiahlo 291% a ich konečná hodnota bola 1 028 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel vo významnej miere čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi a z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol v prvom polroku roku 2010 výšku 935 tis. EUR.

Prevádzkové náklady dosiahli k 30.06.2010 výšku 4 888 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 22%. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 4 576 tis. EUR (medziročný nárast o 23%) a odpisy k hmotnému a nehmotnému majetku 312 tis. EUR (medziročný nárast o 18%). Zvýšené prevádzkové náklady súvisia najmä s otvorením zastúpenia banky v Českej republike (Praha), ako aj s otvorením novej pobočky v Bratislave a nových retailových pracovísk v Košiciach, Nitre a Dunajskej Strede (v druhom polroku roku 2009) a v Trenčíne a Žiline v roku 2010.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2010 dosiahla výšku 12,76% a oproti koncu roku 2009 sa znížila o 0,11 percentuálneho bodu.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky v roku 2010 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

b) INFORMÁCIA O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO UPLYNUTÍ 30. JÚNA 2010

(§ 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

K dátumu zostavenia polročnej správy sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí 30. júna 2010.

c) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2010

(§ 77 ods. 4 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 písm. c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Činnosť banky a jej hospodárske výsledky sa v roku 2010 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom, a to z hľadiska objemov i vnútornej štruktúry. Do konca roku 2010 banka neočakáva výrazný negatívny vplyv prebiehajúcich globálnych sociálno-ekonomických procesov na svoju činnosť a výkonnosť.

Hlavnou oblasťou aktivít banky je privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním úzko súvisia. Cieľom banky v tejto oblasti je zabezpečiť kontinuálny nárast objemu aktív pod správou. Predpokladom pre dosiahnutie tohto cieľa je aktívna akvizičná činnosť siete privátnych bankárov. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci produktu Privatbanka Wealth Management. Významným prvkom ponuky investičných nástrojov sú emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov denominovaných v eurách a v českých korunách, ktoré banka aranžuje najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny.

Paralelne s privátnym bankovníctvom bude banka v druhej polovici roka 2010 rozvíjať aj korporátne bankovníctvo, s dôrazom na poskytovanie úverov korporátnym klientom. Cieľom banky v tejto oblasti je výrazná dynamizácia rastu bilančného zostatku úverov, čo sa prejavilo už na výsledkoch k 30.06.2010. Banka sa pritom sústreďuje najmä na SME sektor. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a podporený doterajšími výsledkami klienta.

Relatívne novou oblasťou činnosti banky je retailové bankovníctvo. Banka už v priebehu roka 2009 posilnila sieť svojich retailových pracovísk, a v tomto trende pokračovala aj v roku 2010, kedy v prvom polroku otvorila retailové pracoviská v Trenčíne a Žiline. V druhom polroku 2010 banka plánuje otvoriť ďalšie retailové pracoviská. Svoje aktivity v oblasti retailu banka orientuje najmä na získavanie termínovaných vkladov od obyvateľstva. Stratégiou banky je ponuka vkladov pre retailových klientov s atraktívnym úročením.

V súhrnnom vyjadrení banka očakáva na konci roku 2010 bilančnú sumu na úrovni 538 mil. EUR a hospodársky výsledok po zdanení na úrovni 3,5 mil. EUR.

d) INFORMÁCIA O NÁKLADOCH NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

(§ 20 ods. 1 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

V 1. polroku 2010 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

e) INFORMÁCIA O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

(§ 20 ods. 1 písm. e) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

f) ÚDAJ O ROZDELENÍ ZISKU ZA ROK 2009
(§ 20 ods. 1 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	2009
Prídel do zákonného rezervného fondu	304
Prídel do nerozdeleného zisku	2 731
Zisk po zdanení	3 035

g) INFORMÁCIA O ÚDAJOCH POŽADOVANÝCH PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV
(§ 20 ods. 1 písm. g) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

h) INFORMÁCIA O TOM, ČI BANKA MÁ ORGANIZAČNÚ JEDNOTKU V ZAHRANIČÍ
(§ 20 ods. 1 písm. h) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

i) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH
(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	30.06.2010	31.12.2009
Prijaté úvery od NBS	100 694	100 191
Spolu prijaté úvery	100 694	100 191

Prijaté úvery od NBS predstavujú 2 krátkodobé úvery v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 30. septembra 2010 a 30 000 tis. EUR, splatný 23. decembra 2010.

Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi k 30. júnu 2010 v reálnej hodnote 114 151 tis. EUR (31.12.2009: 103 422 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 k 30. júnu 2010 v amortizovanej hodnote 15 480 tis. EUR (31.12.2009: 15 325 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

j) PREHLAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6k)
SK4120005224	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	1 250	3,31939 EUR	bod 6l)
SK4120006222	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 000	3,31939 EUR	bod 6m)
SK4120006669	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	6 000	1,00000 EUR	bod 6n)
SK4120006982	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6o)
SK4120007352	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	6 000	1,00000 EUR	bod 6p)
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	202 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	50 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	2 097 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	72 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	58 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	25 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 931 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	6 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	34 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	8 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	170 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	69 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	34 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	64 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	8 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	21 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	25 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	160 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	20 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	163 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	102 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	150 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	50 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	152 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	150 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	350 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	462 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	176 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 475 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	243 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	172 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	119 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	184 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	51 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	983 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	67 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	123 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	128 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	4 882 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	17 424 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	220 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	73 GBP	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	2 299 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	588 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	439 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	376 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	43 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

- k) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**
(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
 - b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
 - c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
 - d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
 - e. 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.
 - f. 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.
 - g. 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 nazeráť 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 stanovky 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. 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.

l) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120005224

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 7. decembra 2006 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 3 319,39 EUR v celkovom objeme emisie 4 149 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne k 7.3., 7.6., 7.9. a 7.12. bežného roka a je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,25% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Výnos je stanovený druhý pracovný deň pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 7. decembra 2011. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nie sú prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

m) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120006222

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 3. septembra 2008 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 3 319,39 EUR v celkovom objeme emisie 9 958 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne k 3.3., 3.6., 3.9. a 3.12. bežného roka a je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,90% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Výnos je stanovený druhý pracovný deň pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 3. septembra 2010. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a 24. júna 2009 boli prijaté na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

n) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120006669

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 1. júna 2009 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 6 000 tis. EUR. Dlhopisy sú bezkupónové. Dlhopisy sú splatné 1. júna 2011. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nie sú prijaté na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

o) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120006982

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 14. januára 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Dlhopisy sú bezkupónové. Dlhopisy sú splatné 14. januára 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nie sú prijaté na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo

dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

p) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007352

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 30. júna 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 6 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 31.3., 30.6., 30.9. a 31.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 30. júna 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitú hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

Banka k 30. júnu 2010 predala 200 ks dlhopisov ISIN SK4120007352 v celkovej menovitej hodnote 200 tis. EUR.

q) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

7. INFORMÁCIA O CIEĽOCH A METÓDACH RIADENIA RIZÍK BANKY VRÁTANE POLITIKY PRE ZABEZPEČENIE HLAVNÝCH TYPOV PLÁNOVANÝCH OBCHODOV, PRI KTORÝCH SA POUŽÍVAJÚ ZABEZPEČOVACIE DERIVÁTY

(§ 20 ods. 5 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Úlohou riadenia rizík v banke je zabezpečiť, okrem regulatórnych a legislatívnych požiadaviek, predovšetkým primeranosť jednotlivých rizikových expozícií k objemu vlastných zdrojov banky, diverzifikáciu rizika vo všetkých rizikových faktoroch a likviditu banky. Banka sa správa z hľadiska rizikových expozícií konzervatívne a nie je zameraná na špekulatívne obchody. Na riadenie rizík a reporting rizikových expozícií má banka vypracované interné procedúry, pokrývajúce všetky rizikové faktory, ktorým je pri svojej obchodnej činnosti vystavená.

Jediným rizikovým faktorom, ktorý banka zabezpečuje derivátmi je úrokové riziko bankovej knihy. Úroková riziková expozícia tohto portfólia, tak ako aj obchodnej knihy, je denne monitorovaná prostredníctvom úrokovej citlivosti a pravidelne reportovaná príslušným autoritám. Na zabezpečenie tejto rizikovej expozície, ktorá je vytváraná v dôsledku rozdielnej durácie aktív a pasív, banka štandardne využíva úrokové swapy.

8. INFORMÁCIA O CENOVÝCH RIZIKÁCH, ÚVEROVÝCH RIZIKÁCH, RIZIKÁCH LIKVIDITY A RIZIKÁCH SÚVISIACICH S TOKOM HOTOVOSTI, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ

(§ 20 ods. 5 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Riziko zmeny ceny je v banke monitorované a reportované u všetkých inštrumentov, ktoré podliehajú oceňovaniu na trh bez ohľadu na to, či zmena ich ceny má dopad na kapitál banky alebo jej zisk.

Banka má nastavené stop/loss a profit/take limity. Zmeny cien sú monitorované na dennej báze a denne sú aj reportované vrcholovému manažmentu banky.

Úverové riziká sú obmedzené sústavou kreditných limitov na jednotlivé protistrany, resp. skupiny prepojených osôb. Sledovanie čerpania kreditných limitov, resp. úverovej angažovanosti je v banke zabezpečené na dennej báze vrátane reportingu vrcholovému manažmentu banky.

Likviditná pozícia banky je pravidelne monitorovaná a reportovaná vrcholovému manažmentu banky. Banka má definované kvalitatívne a kvantitatívne limity likvidity, ktorých čerpanie je denne, resp. mesačne monitorované a vyhodnocované.

9. VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ

- a) **ODKAZ NA KÓDEX O RIADENÍ SPOLOČNOSTI, KTORÝ SA NA BANKU VZŤAHUJE, ALEBO KTORÝ SA ROZHODLA DODRŽIAVAŤ PRI RIADENÍ, A ÚDAJ O TOM, KDE JE KÓDEX O RIADENÍ SPOLOČNOSTI VEREJNE DOSTUPNÝ**
(§ 20 ods. 6 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka sa v oblasti systému riadenia spoločnosti rozhodla dodržiavať všetky princípy uvedené v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý tvorí súčasť burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh, a ktorý je verejne dostupný na <http://www.bcpb.sk/>.

- b) **VŠETKY VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A ÚDAJ O TOM, KDE SÚ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA ZVEREJNENÉ**
(§ 20 ods. 6 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Systém a metódy riadenia banky sa spravuje Pravidlami skupiny Penta, pokiaľ tieto nie sú v rozpore s právnymi predpismi a ustanoveniami stanov banky. Pravidlá upravujú postup a spôsob uplatňovania inštrukcií vydávaných skupinou Penta v súvislosti s výkonom, riadením a koordináciou činností skupiny.

Štruktúru výkonného manažmentu banky riadi predstavenstvo, ako štatutárny orgán banky prostredníctvom generálneho riaditeľa, a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú priamo podriadení predstavenstvu.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislého útvaru zameraného najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík.

Oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zabezpečujú nezávislé úseky riadené jednotlivými vrchnými riaditeľmi podriadenými predstavenstvu. Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov.

Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti zodpovedá predstavenstvo.

Na zabezpečenie funkčného informačného systému, banka využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené na webovej stránke banky a v prevádzkových priestoroch banky.

- c) **INFORMÁCIA O ODCHÝLKACH OD KÓDEXU O RIADENÍ SPOLOČNOSTI A DÔVODY TÝCHTO ODCHÝLOK ALEBO INFORMÁCIA O NEUPLATŇOVANÍ ŽIADNEHO KÓDEXU RIADENIA SPOLOČNOSTI A DÔVODY, PRE KTORÉ SA TAK ROZHODLA**
(§ 20 ods. 6 písm. c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka dodržiava všetky princípy uvedené v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku.

- d) **OPIS SYSTÉMOV VNÚTORNEJ KONTROLY**
(§ 20 ods. 6 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka má vytvorený primeraný systém vnútorných kontrol v oblasti riadenia rizík a zabránenia vzniku strát a škôd, ktorý zahŕňa: kontrolné činnosti a mechanizmy vykonávané predstavenstvom, kontrolnú činnosť vykonávanú vedúcimi zamestnancami na nižších stupňoch riadenia a kontrolnú činnosť vykonávanú zamestnancami ako súčasť ich povinností a zodpovedností.

Systém vnútorných kontrol má banka zapracovaný vo svojich vnútorných predpisoch.

Okrem toho má banka samostatné Oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu s nezávislým postavením, pod priamym riadením dozornej rady, ktoré pravidelne overuje funkčnosť a účinnosť systému vnútornej kontroly v banke. Oddelenie vnútornej kontroly a auditu pripravuje strategický trojročný a ročný plán interných kontrol a auditu, ktoré schvaľuje dozorná rada. Plány interného auditu a kontroly rešpektujú požiadavky NBS a sú rizikovo orientované.

Z každej kontroly alebo auditu je vyhotovený písomný záznam. V prípade zistenia nedostatkov je zabezpečené informovanie kompetentných útvarov a vedúcich zamestnancov banky a sú prijaté opatrenia na nápravu.

Oddelenie vnútornej kontroly a auditu pravidelne štvrťročne vyhodnocuje odstraňovanie zistených nedostatkov a sleduje realizáciu schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov. O výsledkoch ich plnenia reportuje predstavenstvu a dozornej rade. Správu o činnosti oddelenia vnútornej kontroly a vnútorného auditu a prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky za kalendárny rok predkladá oddelenie predstavenstvu, dozornej rade a bankovému dohľadu Národnej banky Slovenska.

- e) **OPIS SYSTÉMOV RIADENIA RIZÍK**
(§ 20 ods. 6 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Stratégia a postup riadenia rizík

Cieľom stratégie riadenia rizík v banke je stanoviť hlavné ciele, princípy a zásady používané bankou pri riadení jednotlivých rizík alebo skupín rizík. Banka má vytvorený politický rámec, ktorý definujú špecializované interné dokumenty stanovujúce princípy správania sa banky v súvislosti s ďalej definovanými typmi rizík.

Banka je pri svojom podnikaní vystavená nasledujúcim základným skupinám rizík:

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

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

Pri kreditnom riziku je základným kritériom jeho posudzovania interný rating dlžníka pri korporátnych klientoch, resp. scoring klienta pri úveroch spotrebného charakteru. Banka má vypracovanú internú

metodológiu stanovovania kreditnej kvality klientov, ktorá je základným vstupným parametrom pre stanovenie podmienok čerpania a splácania úveru. Úvery sú posudzované na základe analýz špecializovaným úverovým výborom, v ktorého kompetencii je rozhodovať o jednotlivých obchodných prípadoch. Jedným z hlavných nástrojov na zmierňovanie kreditného rizika je dôraz na kvalitné zabezpečenie úverov. Banka pripisuje veľký význam metodológii transparentného oceňovania kolaterálov. V prípade pravdepodobnosti defaultu klienta banka vytvára opravné položky na predpokladané straty v zmysle požiadaviek záväzných legislatívnych noriem.

Na obmedzenie rizikových expozícií je v banke 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 banke 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.

Banka 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 prietahov. 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 v budúcnosti využívať historické dáta na ohodnocovanie operačného rizika.

Riziko likvidity – riziko možnosti straty schopnosti banky plniť svoje záväzky voči svojim partnerom v čase ich splatnosti, vyplývajúce predovšetkým z nesúladu splatnosti aktív a pasív.

Banka pravidelne monitoruje svoju likviditnú pozíciu, ktorá je vyhodnocovaná na základe likvidného gapu. Limity nastavené na obmedzenie likviditného rizika sú v pravidelných intervaloch reportované vrcholovému 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 banke zabezpečené organizačnou štruktúrou banky, ktorá striktno oddeľuje obchodné činnosti od procedúr a postupov riadenia rizík a to až po najvyššiu úroveň riadenia banky. Riadenie rizík v banke zabezpečujú dva odbory, ktoré medzi sebou úzko spolupracujú. Je to Odbor riadenia rizík a Odbor úverového rizika.

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

Odbor riadenia rizík má v kompetencii riadenie:

- trhových rizík

- operačných rizík
- kreditných rizík
- rizika likvidity

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

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

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

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

Riadenie likvidity je plne v kompetencii Odboru riadenia rizík. Banka 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 banke 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 primárne zdroje a aktívne úverové obchody. Druhým základným databázovým systémom je front office systém Odboru treasury, v ktorom sú archivované predovšetkým dáta o obchodných aktivitách tohto odboru. Jedná sa napr. o obchody na medzibankovom trhu, obchody s cennými papiermi a obchody v rámci asset managementu banky.

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

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

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

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

Likviditné riziko je vyhodnocované pravidelne, pričom sú využívané spomínané databázové systémy. Riziko neschopnosti plniť svoje záväzky je v banke 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 banke 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 banke definované v špecializovaných interných normách. Pre každý typ rizika je stanovená periodičita, rozsah a spôsob reportingu.

Kreditné riziko je primárne posudzované na základe externého a interného ratingu protistrany. Táto je posudzovaná u bankových obchodných partnerov neustále a priebežne. Pri úverových klientoch banky je rating klienta prehodnocovaný a reportovaný úverovému výboru banky pravidelne štvrťročne.

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

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

Riziko likvidity sa v banke 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.

f) INFORMÁCIA O ČINNOSTI VALNÉHO ZHROMAŽDENIA, JEHO PRÁVOMOCIACH, OPIS PRÁV AKCIONÁROV A POSTUPU ICH VYKONÁVANIA

(§ 20 ods. 6 písm. e) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Valné zhromaždenie:

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí:

- a) zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak,
- b) rozhodnutie o zvýšení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa §210 Obchodného zákonníka a o podmienenom zvýšení základného imania,
- c) rozhodnutie o znížení základného imania, po predchádzajúcom súhlase NBS, ak nejde o zníženie z dôvodu jeho zúčtovania so stratou,
- d) rozhodnutie o zlúčení, splynutí alebo rozdelení spoločnosti, vrátane zlúčenia inej právnickej osoby so spoločnosťou, o zrušení spoločnosti, zmene jej právnej formy, o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku, po predchádzajúcom súhlase NBS,
- e) rozhodnutie o vydaní akcií a dlhopisov, vrátane schválenia podmienok ich vydania a práv s nimi spojených, o zmene práv spojených s niektorým druhom akcií,
- f) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou a naopak,
- g) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, návrhu o rozdelení zisku alebo vysporiadaní straty, o výške dividend a tantiém,
- h) schválenie výročnej správy,
- i) voľba a odvolávanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou zmien a voľby členov dozornej rady volených zamestnancami, po predchádzajúcom súhlase NBS,

- j) určenie osoby predsedu a podpredsedu dozornej rady,
- k) schválenie zmlúv členov dozornej rady, ktorými sú upravené ich právne vzťahy so spoločnosťou pri výkone ich činnosti ako členov dozornej rady, vrátane odmeňovania,
- l) schválenie audítora, ktorý overuje účtovnú závierku spoločnosti v zmysle zákona o účtovníctve,
- m) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré zákon a stanovy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach a postupe ich vykonávania sú uvedené v stanovách banky, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky ako aj v Obchodnom registri SR.

V roku 2010 sa uskutočnilo riadne valné zhromaždenie, programom ktorého bolo schválenie výročnej správy za rok 2009 vrátane správy predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za rok 2009, riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2009, konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2009 a návrhu na rozdelenie zisku za rok 2009, prerokovanie správy audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke za rok 2009 a konsolidovanej účtovnej závierke za rok 2009, stanoviská dozornej rady k riadnej individuálnej účtovnej závierke za rok 2009, konsolidovanej účtovnej závierke za rok 2009 a k návrhu na rozdelenie zisku za rok 2009, schválenie výročnej správy za rok 2009, riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2009, konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2009 a rozdelenie zisku za rok 2009, prerokovanie správy o činnosti dozornej rady za rok 2009, prerokovanie informácie o obchodnom pláne a finančnom rozpočte spoločnosti na rok 2010 a schválenie audítora na rok 2010.

Opis práv akcionára:

Práva a povinnosti akcionára ustanovujú všeobecne platné právne predpisy a stanovy.

1. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
2. Na nadobudnutie alebo na prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo hlasovacích právach v banke v rozsahu 5%, 10%, 20%, 33%, 50% alebo 66% v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode, sa vyžaduje predchádzajúci súhlas NBS.
3. Osoba, ktorá sa chce vzdať svojho podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke v takom rozsahu, že jej podiel klesne pod 5%, 10%, 20%, 33%, 50% alebo 66% je povinná tento zámer vopred písomne oznámiť NBS.
4. Na použitie akcií vydaných spoločnosťou ako predmetu zabezpečenia záväzkov vlastníka týchto akcií alebo inej osoby s výnimkou, ak predmetom zabezpečenia sú akcie v rozsahu celkovo nižšom ako 5% podielu na základnom imaní banky v jednej alebo v niektorých operáciách priamo alebo konaním v zhode sa vyžaduje predchádzajúci súhlas NBS.
5. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
6. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
7. Základnými právmi akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
8. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania, pričom na každých 33,19 EUR (slovom tridsaťtri eur devätnásť centov) pripadá jeden hlas.
9. 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.
10. Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov. Na valnom zhromaždení je akcionár povinný rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia. Akcionár je povinný splatiť emisný kurz upísaných akcií.
11. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní

- hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady.
12. 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 rozhodujúceho dňa. 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 nebezpečenstvo. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
 13. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
 14. 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.
 15. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
 16. 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.
 17. Spoločnosť je povinná na požiadanie písomne informovať NBS a Ministerstvo financií SR o svojich akcionároch. Spoločnosť je povinná na požiadanie písomne informovať NBS aj o iných osobách, ktoré na valnom zhromaždení spoločnosti vykonávali hlasovacie práva.
 18. Ak má spoločnosť len jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár. Jediný akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, ktorého pôsobnosť vykonáva.
 19. Jediný akcionár pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia prijíma samostatné rozhodnutia, pričom je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada a zároveň je povinný umožniť osobám povereným výkonom bankového dohľadu zúčastniť sa takéhoto rozhodovania. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí byť podpísané; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch ustanovených zákonom a stanovami. Rozhodnutie jediného akcionára musí akcionár doručiť predstavenstvu a dozornej rade.

g) INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV
(§ 20 ods. 6 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Orgánmi banky sú valné zhromaždenie, predstavenstvo a dozorná rada. Informácia o činnosti valného zhromaždenia je uvedená v bode 9f).

1. Informácia o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Zloženie predstavenstva:

Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Ing. Ľubomír Lorencovič	podpredseda predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku privátneho bankovníctva ukončenie funkcie 1. februára 2010
Ing. Peter Farkaš	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku privátneho bankovníctva vo funkcii od 24. marca 2010
Ing. Vladimír Hrdina	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenia rizík a ekonomiky

Činnosť predstavenstva:

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú zákonom alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo zasadá pravidelne, minimálne raz do mesiaca.

Predstavenstvo v rámci svojej pôsobnosti najmä:

- a) zvoláva valné zhromaždenie,
- b) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
- c) zabezpečuje a zodpovedá za vypracovanie návrhu a vykonávanie schválenej organizácie a systému riadenia spoločnosti v súlade so zákonom o bankách a zákonom o cenných papieroch,
- d) zabezpečuje vedenie účtovníctva, obchodných kníh, inej povinnej evidencie, obchodnej dokumentácie a iných dokladov spoločnosti v súlade so všeobecne platnými právnymi predpismi,
- e) v lehote určenej zákonom oznamuje NBS audítora, ktorého výber schválila dozorná rada a valné zhromaždenie,
- f) udeľuje a odvoláva prokúru po predchádzajúcom schválení dozornou radou, udeľuje ďalšie písomné splnomocnenia v súlade so schváleným štatútom predstavenstva,
- g) rozhoduje o použití rezervného fondu a ďalších účelových fondov tvorených zo zisku spoločnosti pokiaľ sú zriadené,
- h) predkladá, po prerokovaní v dozornej rade, valnému zhromaždeniu na schválenie:
 1. návrhy na zmeny stanov,
 2. návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a vydanie dlhopisov,
 3. účtovné závierky, ktoré je spoločnosť povinná vyhotovovať podľa osobitného predpisu, návrh na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty, návrh na určenie výšky a spôsobu vyplatenia dividend a tantiém,
 4. výročnú správu spracovanú podľa osobitného predpisu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku,
 5. návrh na zrušenie spoločnosti s predchádzajúcim súhlasom NBS, vymenovanie likvidátora spoločnosti,
 6. návrh na zlúčenie, splynutie, rozdelenie spoločnosti, vrátane zlúčenia inej právnickej osoby so spoločnosťou, s predchádzajúcim súhlasom NBS,
 7. návrh na predaj podniku spoločnosti alebo jej časti, s predchádzajúcim súhlasom NBS,
 8. iné návrhy, o ktorých na základe zákona, alebo stanov rozhoduje valné zhromaždenie,
- i) predkladá dozornej rade na schválenie materiály uvedené v stanovách,
- j) informuje valné zhromaždenie:
 1. o výsledkoch podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti,
 2. o obchodnom pláne a finančnom rozpočte schválenom na bežný rok,
- k) v pracovnoprávných vzťahoch robí úkony za zamestnávateľa. Namiesto neho môžu robiť právne úkony aj osoby uvedené v § 9 Zákonníka práce,
- l) ustanovuje osobu do funkcie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu na návrh dozornej rady alebo po predchádzajúcom súhlase dozornej rady a po predchádzajúcom súhlase NBS,
- m) vykonáva zmeny vedúcich zamestnancov spoločnosti, s výnimkou vedúcich zamestnancov priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a s výnimkou riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- n) schvaľuje podmienky pracovných zmlúv vedúcich zamestnancov spoločnosti, s výnimkou vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a s výnimkou vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- o) zriaďuje a ruší organizačné jednotky spoločnosti,
- p) schvaľuje finančné a obchodné transakcie s výnimkou finančných a obchodných transakcií schvaľovaných dozornou radou a finančných a obchodných transakcií schvaľovaných inými orgánmi a vedúcimi zamestnancami banky podľa kompetenčného a podpisového poriadku,
- q) schvaľuje organizačný poriadok spoločnosti,
- r) zabezpečuje vytváranie materiálnych, personálnych a iných podmienok pre vykonávanie povolených bankových činností,
- s) informuje dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,

- t) schvaľuje kompetencie a zodpovednosť vedúcich zamestnancov spoločnosti, na ktorých môže predstavenstvo preniesť aj rozhodovanie o záležitostiach spoločnosti spadajúcich do pôsobnosti predstavenstva.

Výbory predstavenstva:

Výbor riadenia aktív a pasív	koordinuje riadenie bankových aktív a pasív
Úverový výbor	zabezpečuje stratégiu a platné zásady obchodnej politiky banky v oblasti úverových obchodov
Investičný výbor	stanovuje základnú stratégiu investovania finančných prostriedkov klientov, ako aj investičnej stratégie jednotlivých portfólií v správe odboru Asset Management
Výbor pre informačné technológie	koordinuje organizačné, technické, finančné, metodické a právne zabezpečenie IT projektov v banke

2. Informácia o zložení a činnosti dozornej rady

Zloženie dozornej rady:

Členovia volení valným zhromaždením:

1. Mgr. Jozef Oravkin - predseda
2. Ing. Peter Benedikt - podpredseda
3. Mgr. Denisa Mikušová Schultzová - členka
4. Ing. Jaromír Babinec - člen

Členovia volení zamestnancami:

5. RNDr. Miron Zelina - člen
6. Ing. Richard Pohranc - člen

Činnosť dozornej rady:

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti a zároveň vykonáva činnosť výboru pre audit podľa zákona o účtovníctve. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zasadá pravidelne, najmenej raz za kalendárny štvrtrok.

Pôsobnosť dozornej rady je najmä v týchto oblastiach:

- a) dozorná rada overuje postupy predstavenstva vo veciach spoločnosti a je oprávnená nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti a kontrolovať, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania týkajúce sa najmä:
1. plnenia úloh uložených predstavenstvu valným zhromaždením,
 2. dodržiavania stanov spoločnosti a právnych predpisov v činnosti spoločnosti,
 3. hospodárskej a finančnej činnosti spoločnosti, účtovníctva, dokladov účtov, stavu majetku spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok,
 4. účtovných závierok, ktoré je spoločnosť povinná vyhotovovať podľa osobitného predpisu, návrhu na rozdelenie zisku alebo vysporiadanie straty a návrhu na vyplatenie dividend a tantiém.
- b) dozorná rada posudzuje návrhy predstavenstva predkladané na rokovanie valného zhromaždenia, o ktorých na základe zákona alebo stanov rozhoduje valné zhromaždenie.

- c) dozorná rada schvaľuje na návrh predstavenstva:
1. štatút predstavenstva, ktorý určuje najmä právomoc členov predstavenstva, vymedzenie významných finančných a obchodných transakcií spoločnosti nepodliehajúcich schváleniu dozornou radou, udeľovanie splnomocnení
 2. významné finančné a obchodné transakcie spoločnosti vymedzené v štatúte dozornej rady,
 3. obchodný plán a finančný rozpočet bežného roka,
 4. návrh rozdelenia zisku v schvaľovacom konaní, ktorý obsahuje najmä prídely do rezervného fondu, prídely do ostatných fondov a ostatné použitie zisku,
 5. plán kontrolnej činnosti na kalendárny rok a správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
 6. návrh na vysporiadanie straty,
 7. pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených spoločnosťou,
 8. zmeny vo funkcii vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, so súhlasom NBS,
 9. rozhodnutie o založení finančnej inštitúcie alebo podniku pomocných služieb spoločnosti v zmysle zákona o bankách,
 10. rozhodnutie o prevodoch vlastníctva nehnuteľného majetku spoločnosti a zaťažení nehnuteľného majetku spoločnosti,
 11. rozhodnutie o získaní alebo scudzení podielov na základnom imaní iných právnických osôb, vrátane majetkových vkladov alebo ich zvýšenia, do iných právnických osôb, za podmienok uvedených v zákone o bankách,
 12. štatút dozornej rady,
 13. schvaľuje zmeny vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, po predchádzajúcom súhlase NBS,
- d) dozorná rada volí a odvoláva členov predstavenstva. Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva dáva ktorýkoľvek člen dozornej rady. Dozorná rada určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva a ktorí z členov predstavenstva sú podpredsedami predstavenstva.
- h) ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA VRÁTANE ÚDAJOV O CENNÝCH PAPIEROCH, KTORÉ NEBOLI PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE NA REGULOVANOM TRHU V ŽIADNOM ČLENSKOM ŠTÁTE EÚ ALEBO ŠTÁTE EURÓPSKEHO HOSPODÁRSKEHO PRIESTORU S UVEDENÍM DRUHŮV AKCIÍ, OPISU PRÁV A POVINNOSTÍ S NIMI SPOJENÝCH PRE KAŽDÝ DRUH AKCIÍ A ICH PERCENTUÁLNY PODIEL NA CELKOVOM ZÁKLADNOM IMANÍ**
(§ 20 ods. 7 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	30.06.2010	31.12.2009
----------	------------	------------

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
---	---------------	---------------

Uvedené akcie predstavujú 100% podiel na základnom imaní a nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte EÚ alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru.

Opis práv spojených s akciami ISIN SK1110001619 je uvedený v bode 6k).

- i) OBMEDZENIA PREVODITEĽNOSTI CENNÝCH PAPIEROV**
(§ 20 ods. 7 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Akcie banky sú voľne prevoditeľné okrem obmedzení vyplývajúcich z legislatívy. Emitované dlhopisy a zmenky banky sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia.

j) KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ NA ZÁKLADNOM IMANÍ PODĽA OSOBITNÉHO PREDPISU
(§ 20 ods. 7 písm. c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Akcionárom banky so 100% podielom na jej základnom imaní je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3803, Limassol, Cyprus.

Banka má 100% podiel na základnom imaní spoločnosti Privatfin, s.r.o., so sídlom Suché mýto 1, 811 03 Bratislava.

k) ÚDAJ O MAJITEĽOCH CENNÝCH PAPIEROV S OSOBITNÝMI PRÁVAMI KONTROLY S UVEDENÍM OPISU TÝCHTO PRÁV
(§ 20 ods. 7 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne cenné papiere s osobitnými právami kontroly.

l) OBMEDZENIA HLASOVACÍCH PRÁV
(§ 20 ods. 7 písm. e) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Hlasovacie práva nie sú obmedzené.

m) DOHODY MEDZI MAJITEĽMI CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ SÚ BANKE ZNÁME A KTORÉ MÔŽU VIESŤ K OBMEDZENIAM PREVODITEĽNOSTI CENNÝCH PAPIEROV A OBMEDZENIAM HLASOVACÍCH PRÁV
(§ 20 ods. 7 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banke nie sú známe uvedené skutočnosti.

n) PRAVIDLÁ UPRAVUJÚCE VYMENOVANIE A ODVOLANIE ČLENOV ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU BANKY A ZMENU STANOV
(§ 20 ods. 7 písm. g) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada spôsobom uvedeným v stanovách. Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva dáva ktorýkoľvek člen dozornej rady. Návrh na voľbu člena predstavenstva musí obsahovať také údaje, aby boli preukázané odborné a kvalifikačné predpoklady navrhovaného kandidáta pre výkon funkcie a zároveň musí spĺňať požiadavky pre výkon funkcie určené NBS. Volený do funkcie člena predstavenstva môže byť len kandidát, ktorému NBS udelila predchádzajúci súhlas. Funkcia člena predstavenstva vzniká dňom účinnosti voľby. Po zvolení je člen predstavenstva povinný uzavrieť so spoločnosťou písomnú zmluvu, ktorou sa upravujú právne vzťahy medzi spoločnosťou a členom predstavenstva, na ktorú sa nevzťahuje zákonník práce. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov odo dňa účinnosti voľby s výnimkou, keď je člen predstavenstva z funkcie odvolaný, alebo keď sa funkcie vzdá. V prípade odvolania z funkcie člena predstavenstva výkon funkcie člena predstavenstva končí dňom určeným dozornou radou.

Zmena stanov spadá do kompetencie valného zhromaždenia, pričom na schválenie rozhodnutia o zmene stanov sa vyžaduje potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica. Predstavenstvo je zároveň povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu ich úplné znenie, za ktorého úplnosť a správnosť zodpovedá.

- o) **PRÁVOMOCI ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU BANKY, NAJMÄ PRÁVOMOC ROZHODNÚŤ O VYDANÍ AKCIÍ ALEBO SPÄTNOM ODKÚPENÍ AKCIÍ**
(§ 20 ods. 7 písm. h) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so stanovami banky a obchodným zákonníkom. Štatutárny orgán banky nemá právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií. O vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií rozhoduje valné zhromaždenie na základe návrhu štatutárneho orgánu.

- p) **ÚDAJ O VŠETKÝCH VÝZNAMNÝCH DOHODÁCH, KTORÝCH JE BANKA ZMLUVNOU STRANOU A KTORÉ NADOBÚDAJÚ ÚČINNOSŤ, MENIA SA ALEBO KTORÝCH PLATNOSŤ SA SKONČÍ V DÔSLEDKU ZMENY JEJ KONTROLNÝCH POMEROV, KU KTOREJ DOŠLO V SÚVISLOSTI S PONUKOU NA PREVZATIE, A O JEJ ÚČINKOCH S VÝNIMKOU PRÍPADU, AK BY BANKU ICH ZVEREJNENIE VÁŽNE POŠKODILO; TÁTO VÝNIMKA SA NEUPLATNÍ, AK JE BANKA POVINNÁ ZVEREJNIŤ TIETO ÚDAJE V RÁMCI PLNENIA POVINNOSTÍ USTANOVENÝCH OSOBITNÝMI PREDPISMI**
(§ 20 ods. 7 písm. i) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka neuzatvorila žiadne uvedené dohody.

- q) **ÚDAJ O VŠETKÝCH DOHODÁCH UZATVORENÝCH MEDZI BANKOU A ČLENMI JEJ ORGÁNOV ALEBO ZAMESTNANCAMI, NA KTORÝCH ZÁKLADE SA IM MÁ POSKYTNÚŤ NÁHRADA, AK SA ICH FUNKCIA ALEBO PRACOVNÝ POMER SKONČÍ VZDANÍM SA FUNKCIE, VÝPOVEĎOU ZO STRANY ZAMESTNANCA, ICH ODVOLANÍM, VÝPOVEĎOU ZO STRANY ZAMESTNÁVATEĽA BEZ UVEDENIA DÔVODU ALEBO SA ICH FUNKCIA ALEBO PRACOVNÝ POMER SKONČÍ V DÔSLEDKU PONUKY NA PREVZATIE**
(§ 20 ods. 7 písm. j) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Podmienky spolupráce medzi bankou a členmi predstavenstva sú ustanovené v Manažérskych zmluvách. Doplnením podmienok Manažárskej zmluvy pre členov predstavenstva sú individuálne Zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva.

10. VYHLÁSENIE EMITENTA

(§ 35 ods. 2 písm. c zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov)

Vyhlasujeme, že podľa našich najlepších znalostí poskytujú priebežná individuálna a konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2010, pripravené v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Privatbanky, a.s. a spoločnosti Privatfin, s.r.o. zaradenej do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených v § 35 ods. 3 a 4 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a priebežná správa k 30. júnu 2010 obsahuje verný prehľad informácií podľa § 35 ods. 9 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov.

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

Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ