

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 30. júnu 2019**

## 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

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.06.2019 tis. €</b>	<b>31.12.2018 tis. €</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	101 387	114 507
Pohľadávky voči bankám	5.	33 934	6 080
Pohľadávky voči klientom	6.	388 372	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	146 004	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	106 210	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 024	1 069
Ostatné aktíva	12.	2 194	2 551
<b>Aktíva celkom</b>		<b>779 132</b>	<b>722 907</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Závázky voči bankám	13.	70 811	71 921
Závázky voči klientom	14.	595 186	547 637
Závázky z dlhových cenných papierov	15.	15 058	14 378
Splatný daňový záväzok	16.	355	464
Odložený daňový záväzok	17.	383	16
Rezervy		24	26
Ostatné záväzky	18.	7 753	5 133
<b>Závázky celkom</b>		<b>689 570</b>	<b>639 575</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		1 432	50
Nerozdelený zisk		57 985	53 137
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>89 562</b>	<b>83 332</b>
<b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>		<b>779 132</b>	<b>722 907</b>

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2019 tis. €	30.06.2018 tis. €	30.06.2019 tis. €	30.06.2018 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	4 771	4 636	9 398	8 982
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 378)	(1 143)	(2 702)	(2 339)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 393</b>	<b>3 493</b>	<b>6 696</b>	<b>6 643</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 630	3 890	7 158	6 833
Náklady na poplatky a provízie	28.	(188)	(206)	(323)	(338)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>3 442</b>	<b>3 684</b>	<b>6 835</b>	<b>6 495</b>
Zisk z obchodovania	29.	37	17	196	135
Ostatné výnosy		-	-	1	3
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>6 872</b>	<b>7 194</b>	<b>13 728</b>	<b>13 276</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(2 967)	(3 061)	(6 679)	(6 216)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(82)	(80)	(176)	(186)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 049)</b>	<b>(3 141)</b>	<b>(6 855)</b>	<b>(6 402)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>3 823</b>	<b>4 053</b>	<b>6 873</b>	<b>6 874</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	(191)	20	103	116
Zisk/(strata) z modifikácií		(47)	(27)	(276)	(150)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(20)	-	(51)	29
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	2	-	2
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		62	78	2	(25)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>3 627</b>	<b>4 126</b>	<b>6 651</b>	<b>6 846</b>
Splatná daň	32.	(1 094)	(907)	(1 802)	(1 495)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>2 533</b>	<b>3 219</b>	<b>4 849</b>	<b>5 351</b>

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2019 tis. €	30.06.2018 tis. €	30.06.2019 tis. €	30.06.2018 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>2 533</b>	<b>3 219</b>	<b>4 849</b>	<b>5 351</b>
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		805	(1 118)	1 749	(1 834)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(169)	235	(367)	385
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>3 169</b>	<b>2 336</b>	<b>6 231</b>	<b>3 902</b>

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 31. decembru 2017</b>	<b>25 121</b>	<b>45 292</b>	<b>5 024</b>	<b>2 271</b>	<b>77 708</b>
Dopad IFRS 9	-	(584)	-	-	(584)
<b>K 1. januáru 2018</b>	<b>25 121</b>	<b>44 708</b>	<b>5 024</b>	<b>2 271</b>	<b>77 124</b>
Iničiačné opravné položky - kurzový zozdiel	-	(1)	-	-	(1)
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2018	-	5 351	-	(1 449)	3 902
<b>K 30. júnu 2018</b>	<b>25 121</b>	<b>50 058</b>	<b>5 024</b>	<b>822</b>	<b>81 025</b>
<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>25 121</b>	<b>53 137</b>	<b>5 024</b>	<b>50</b>	<b>83 332</b>
Iničiačné opravné položky - kurzový zozdiel	-	(1)	-	-	(1)
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2019	-	4 849	-	1 382	6 231
<b>K 30. júnu 2019</b>	<b>25 121</b>	<b>57 985</b>	<b>5 024</b>	<b>1 432</b>	<b>89 562</b>

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

	Bod. pozn.	30.06.2019 tis. €	30.06.2018 tis. €
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	7 049	7 060
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		12 978	(1 430)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(6 631)	(26 405)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(18 534)	(3 446)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		357	565
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(1 110)	(25 560)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		47 549	75 222
Platby dane z príjmu		(1 911)	(1 248)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 618	2 953
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>42 365</b>	<b>27 711</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		(15 203)	(8 754)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(131)	(151)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	2
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(15 334)</b>	<b>(8 903)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		681	(4 329)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>681</b>	<b>(4 329)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>27 712</b>	<b>14 479</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	34.	<b>7 832</b>	<b>15 190</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	34.	<b>35 544</b>	<b>29 669</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 49 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 osobám 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. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými 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,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

**Akcionárska štruktúra**

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.06.2019	31.12.2018
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom 3rd Floor, Osprey House, 5-7 Old Street, St Helier, JE2 3RG, Channel Islands.

Hlavná materská spoločnosť je Penta Investments Group Limited so sídlom 3rd Floor, Osprey House, 5-7 Old Street, St Helier, JE2 3RG, Channel Islands.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

K 30. júnu 2019 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 2019 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 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 30. júnu 2019 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. júnu 2019 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

**Zoznam členov predstavenstva**

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2019 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 2019 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Mgr. Jozef Oravkin	- predseda	- menovaný 29.4.2016
2. Ing. Marek Hvoždara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volený 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“.

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 2018 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 28. marca 2019.

Priebežná účtovná závierka obsahuje aj pobočku pôsobiacu na území Českej republiky. Majetok a záväzky tejto pobočky sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady pobočky v zahraničí sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované priamo vo vlastnom imaní.

### 3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2019:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	19 700	-	-	-
Česká republika	107	13 836	74 162	22 000	8 940	-
Holandsko	-	-	-	-	1 508	-
Írsko	-	-	-	5 643	-	-
Litva	-	-	-	-	10 228	-
Maďarsko	-	-	70	-	9 970	-
Poľsko	-	71	56 950	13 474	7 985	-
Rakúsko	-	294	210	10 083	2 498	-
Rumunsko	-	13	-	-	-	-
Slovenská republika	101 151	19 720	252 788	27 221	50 784	7
Slovinsko	-	-	-	8 641	3 086	-
Spojené štáty americké	52	-	-	33 708	-	-
Švajčiarsko	45	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 612	-	-
Taliansko	-	-	-	14 528	11 245	-
Veľká Británia	32	-	-	5 269	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>101 387</b>	<b>33 934</b>	<b>403 880</b>	<b>146 179</b>	<b>106 244</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 508)	(175)	(34)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>101 387</b>	<b>33 934</b>	<b>388 372</b>	<b>146 004</b>	<b>106 210</b>	<b>7</b>

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2018:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	23 782	-	-	-
Česká republika	136	3 750	78 120	8 229	8 790	-
Francúzsko	-	-	40	-	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 506	-
Írsko	-	-	-	5 538	-	-
Maďarsko	-	-	74	-	10 093	-
Poľsko	-	320	53 938	18 701	8 116	-
Rakúsko	-	-	-	10 041	2 493	-
Rumunsko	-	14	-	-	-	-
Seychely	-	-	16	-	-	-
Slovenská republika	113 984	1 996	241 503	20 976	45 630	7
Slovinsko	-	-	-	8 610	3 075	-
Spojené štáty americké	133	-	-	25 576	-	-
Švajčiarsko	218	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 391	-	-
Taliansko	-	-	-	17 586	11 330	-
Veľká Británia	36	-	-	5 256	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>114 507</b>	<b>6 080</b>	<b>397 473</b>	<b>125 904</b>	<b>91 033</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 559)	(132)	(26)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>114 507</b>	<b>6 080</b>	<b>381 914</b>	<b>125 772</b>	<b>91 007</b>	<b>7</b>

**4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Pokladnica	1 610	1 752
Povinné minimálne rezervy v NBS	99 777	112 755
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>101 387</b>	<b>114 507</b>

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. 34).

**5. POHLĎÁVKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Bežné účty v bankách	3 978	5 929
Termínované vklady v bankách	29 204	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	752	151
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>33 934</b>	<b>6 080</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>373 280</b>	<b>368 786</b>
1. štádium	266 701	234 877
2. štádium	85 931	117 946
3. štádium	20 648	15 963
fyzickým osobám	<b>30 600</b>	<b>28 687</b>
1. štádium	-	13 670
2. štádium	28 899	13 333
3. štádium	1 701	1 684
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>403 880</b>	<b>397 473</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 508)	(15 559)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>388 372</b>	<b>381 914</b>

**(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. júnu 2019:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>35 974</b>	<b>5 323</b>	<b>3 209</b>	<b>44 506</b>	
Prevádzkové	19 183	1 214	3 209	<b>23 606</b>	5,85
Investičné	11 778	4 109	-	<b>15 887</b>	3,93
Projektové	5 013	-	-	<b>5 013</b>	1,24
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>230 727</b>	<b>109 507</b>	<b>19 140</b>	<b>359 374</b>	
Prevádzkové	4 175	10 395	8 423	<b>22 993</b>	5,69
Investičné	192 922	46 959	7 319	<b>247 200</b>	61,21
Projektové	33 630	52 153	3 398	<b>89 181</b>	22,08
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>266 701</b>	<b>114 830</b>	<b>22 349</b>	<b>403 880</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(215)	(5 712)	(9 581)	<b>(15 508)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>266 486</b>	<b>109 118</b>	<b>12 768</b>	<b>388 372</b>	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2018:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>7 133</b>	<b>20 670</b>	-	<b>27 803</b>	
Prevádzkové	300	4 442	-	<b>4 742</b>	1,19
Investičné	6 086	8 153	-	<b>14 239</b>	3,58
Projektové	747	8 075	-	<b>8 822</b>	2,22
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>241 414</b>	<b>110 609</b>	<b>17 647</b>	<b>369 670</b>	
Prevádzkové	8 813	9 265	9 998	<b>28 076</b>	7,06
Investičné	196 040	47 503	4 305	<b>247 848</b>	62,36
Projektové	36 561	53 841	3 344	<b>93 746</b>	23,59
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>248 547</b>	<b>131 279</b>	<b>17 647</b>	<b>397 473</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(430)	(5 050)	(10 079)	<b>(15 559)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>248 117</b>	<b>126 229</b>	<b>7 568</b>	<b>381 914</b>	

**(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 2019. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>112 252</b>	<b>5 710</b>	<b>5,09%</b>	<b>61 356</b>	<b>59,75%</b>
Fyzické osoby	28 899	1 400	4,84%	16 110	60,59%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	28 899	1 400	4,84%	16 110	60,59%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	83 353	4 310	5,17%	45 246	59,45%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	83 353	4 310	5,17%	45 246	59,45%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>291 628</b>	<b>9 798</b>	<b>3,36%</b>	<b>181 013</b>	<b>65,43%</b>
Fyzické osoby	1 701	1 661	97,65%	33	99,59%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 701	1 661	97,65%	33	99,59%
Právnické osoby	289 927	8 137	2,81%	180 980	65,23%
z toho: 1. štádium	266 701	215	0,08%	169 198	63,52%
2. štádium	2 578	2	0,08%	2 396	93,02%
3. štádium	20 648	7 920	38,36%	9 386	83,81%
<b>Medzisúčet súvahové položky</b>	<b>403 880</b>	<b>15 508</b>	<b>3,84%</b>	<b>242 369</b>	<b>63,85%</b>
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 684				
z toho: 1. štádium	812				
2. štádium	872				
3. štádium	-				
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	35 147				
z toho: 1. štádium	28 857				
2. štádium	6 290				
3. štádium	-				
Bankové záruky	6 978				
z toho: 1. štádium	4 577				
2. štádium	2 121				
3. štádium	280				
<b>Medzisúčet podsúvahové položky</b>	<b>43 809</b>				
<b>Spolu</b>	<b>447 689</b>				



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2018. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>112 862</b>	<b>5 025</b>	<b>4,45%</b>	<b>63 751</b>	<b>60,94%</b>
Fyzické osoby	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>284 611</b>	<b>10 534</b>	<b>3,70%</b>	<b>143 132</b>	<b>53,99%</b>
Fyzické osoby	15 354	1 624	10,58%	10 996	82,19%
z toho: 1. štádium	13 670	9	0,07%	10 955	80,20%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 684	1 615	95,90%	41	98,34%
Právnické osoby	269 257	8 910	3,31%	132 136	52,38%
z toho: 1. štádium	234 877	421	0,18%	114 607	48,97%
2. štádium	18 417	25	0,14%	14 238	77,44%
3. štádium	15 963	8 464	53,02%	3 291	73,64%
<b>Medzisúčet súvahové položky</b>	<b>397 473</b>	<b>15 559</b>	<b>3,91%</b>	<b>206 883</b>	<b>55,96%</b>
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 645				
z toho: 1. štádium	841				
2. štádium	804				
3. štádium	-				
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	24 173				
z toho: 1. štádium	16 995				
2. štádium	5 732				
3. štádium	1 446				
Bankové záruky	7 160				
z toho: 1. štádium	4 810				
2. štádium	2 000				
3. štádium	350				
<b>Medzisúčet podsúvahové položky</b>	<b>32 978</b>				
<b>Spolu</b>	<b>430 451</b>				

**7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

tis. EUR	01.01.2019	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2019
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 559)	(10 046)	10 106	-	(9)	(15 508)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(132)	(46)	3	-	-	(175)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(26)	(10)	2	-	-	(34)
Ostatné aktíva (pozn. 12)	(26)	(5)	8	-	-	(23)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 743)</b>	<b>(10 107)</b>	<b>10 119</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>(15 740)</b>

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2018
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 637)	(16 999)	15 963	105	9	(15 559)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(182)	(28)	79	-	(1)	(132)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(7)	(22)	3	-	-	(26)
Ostatné aktíva (pozn. 12)	(53)	(11)	19	19	-	(26)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 879)</b>	<b>(17 060)</b>	<b>16 064</b>	<b>124</b>	<b>8</b>	<b>(15 743)</b>

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2018
Pohľadávky voči klientom	(14 637)	(2 030)	2 072	51	21	(14 523)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(182)	(9)	36	-	(1)	(156)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(7)	-	2	-	-	(5)
Ostatné aktíva	(53)	(9)	32	-	-	(30)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 879)</b>	<b>(2 048)</b>	<b>2 142</b>	<b>51</b>	<b>20</b>	<b>(14 714)</b>

## 8. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	19 242	-	2 758	-	22 000
Írsko	-	-	-	5 643	5 643
Poľsko	13 474	-	-	-	13 474
Rakúsko	-	-	10 083	-	10 083
Slovenská republika	6 084	15 853	5 284	-	27 221
Slovinsko	8 641	-	-	-	8 641
Spojené štáty americké	-	33 708	-	-	33 708
Švédsko	-	-	5 612	-	5 612
Taliansko	14 528	-	-	-	14 528
Veľká Británia	-	5 269	-	-	5 269
<b>Spolu, brutto</b>	<b>61 969</b>	<b>54 830</b>	<b>23 737</b>	<b>5 643</b>	<b>146 179</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(117)	(54)	(4)	(175)
<b>Spolu, netto</b>	<b>61 969</b>	<b>54 713</b>	<b>23 683</b>	<b>5 639</b>	<b>146 004</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. júnu 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
úctovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	5 553	-	2 676	-	<b>8 229</b>
Írsko	-	-	2 601	2 937	<b>5 538</b>
Poľsko	18 701	-	-	-	<b>18 701</b>
Rakúsko	-	-	10 041	-	<b>10 041</b>
Slovenská republika	5 927	9 988	5 061	-	<b>20 976</b>
Slovinsko	8 610	-	-	-	<b>8 610</b>
Spojené štáty americké	-	25 576	-	-	<b>25 576</b>
Švédsko	-	-	5 391	-	<b>5 391</b>
Taliansko	14 478	3 108	-	-	<b>17 586</b>
Veľká Británia	-	5 256	-	-	<b>5 256</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>53 269</b>	<b>43 928</b>	<b>25 770</b>	<b>2 937</b>	<b>125 904</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(75)	(55)	(2)	<b>(132)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>53 269</b>	<b>43 853</b>	<b>25 715</b>	<b>2 935</b>	<b>125 772</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2018 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Bankové dlhopisy tuzemské	15 819	9 973
Bankové dlhopisy zahraničné	5 258	6 287
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 073	12 632
<b>Spolu</b>	<b>31 150</b>	<b>28 892</b>

Za vkladanie, nahranie alebo odobratie jednotlivých zábezpek z poolingového účtu vedeného v Národnej banke Slovenska je zodpovedná Národná banka Slovenska.

Ak počas doby, v ktorej je dlhový cenný papier uložený na poolingovom účte nastane výplata výnosov z tohto dlhového cenného papiera v prospech Národnej banky Slovenska, Privatbanka má nárok na peňažnú čiastku po vykonaní všetkých povinných zrážok v zmysle platnej legislatívy.

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS a úvery od ECB (pozri pozn. 13).

**9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	8 940	-	-	<b>8 940</b>
Holandsko	-	1 508	-	<b>1 508</b>
Litva	10 228	-	-	<b>10 228</b>
Maďarsko	-	-	9 970	<b>9 970</b>
Poľsko	7 985	-	-	<b>7 985</b>
Rakúsko	-	2 498	-	<b>2 498</b>
Slovenská republika	39 047	11 737	-	<b>50 784</b>
Slovinsko	3 086	-	-	<b>3 086</b>
Taliansko	11 245	-	-	<b>11 245</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>80 531</b>	<b>15 743</b>	<b>9 970</b>	<b>106 244</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(28)	(6)	<b>(34)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>80 531</b>	<b>15 715</b>	<b>9 964</b>	<b>106 210</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. júnu 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	8 790	-	-	<b>8 790</b>
Holandsko	-	1 506	-	<b>1 506</b>
Maďarsko	-	-	10 093	<b>10 093</b>
Poľsko	8 116	-	-	<b>8 116</b>
Rakúsko	-	2 493	-	<b>2 493</b>
Slovenská republika	33 855	11 775	-	<b>45 630</b>
Slovinsko	3 075	-	-	<b>3 075</b>
Taliansko	11 330	-	-	<b>11 330</b>
<b>Spolu, brutto</b>	<b>65 166</b>	<b>15 774</b>	<b>10 093</b>	<b>91 033</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(20)	(6)	<b>(26)</b>
<b>Spolu, netto</b>	<b>65 166</b>	<b>15 754</b>	<b>10 087</b>	<b>91 007</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2018 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 30. júnu 2019 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 012 tis. EUR (2018: 2 041 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 13) je nasledovná:

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Bankové dlhopisy tuzemské	11 712	11 760
Bankové dlhopisy zahraničné	4 003	3 994
Štátne dlhopisy tuzemské	15 759	15 688
Štátne dlhopisy zahraničné	4 078	6 537
Podnikové dlhopisy zahraničné	9 965	10 087
<b>Spolu</b>	<b>45 517</b>	<b>48 066</b>

## 10. 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)
<b>K 30.06.2019</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2018</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2019**

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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2019	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	<b>8 836</b>
Prírastky	12	33	60	98	3	34	1	32	-	<b>273</b>
Úbytky	-	(5)	-	(105)	(3)	(1)	(1)	(34)	-	<b>(149)</b>
Stav k 30. júnu 2019	728	2 986	267	3	-	4 901	74	1	-	<b>8 960</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2019	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	<b>(7 767)</b>
Odpisy a amortizácia	(18)	(73)	(5)	-	-	(79)	(1)	-	-	<b>(176)</b>
Úbytky	-	5	-	-	-	1	1	-	-	<b>7</b>
Stav k 30. júnu 2019	(274)	(2 761)	(199)	-	-	(4 628)	(74)	-	-	<b>(7 936)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. júnu 2019	454	225	68	3	-	273	-	1	-	<b>1 024</b>

**(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2018**

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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	<b>8 948</b>
Prírastky	80	147	-	233	-	134	3	123	-	<b>720</b>
Úbytky	(4)	(421)	(20)	(227)	-	(24)	-	(136)	-	<b>(832)</b>
Stav k 31. decembru 2018	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	<b>8 836</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	<b>(7 860)</b>
Odpisy a amortizácia	(34)	(174)	(8)	-	-	(153)	(3)	-	-	<b>(372)</b>
Úbytky	2	420	20	-	-	23	-	-	-	<b>465</b>
Stav k 31. decembru 2018	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	<b>(7 767)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2018	<b>460</b>	<b>265</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	-	<b>318</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1 069</b>



**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2018**

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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	<b>8 948</b>
Prírastky	2	63	-	119	-	29	3	32	-	<b>248</b>
Úbytky	-	(350)	(20)	(65)	-	(1)	-	(32)	-	<b>(468)</b>
Stav k 30. júnu 2018	642	2 945	207	58	-	4 786	74	16	-	<b>8 728</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	<b>(7 860)</b>
Odpisy a amortizácia	(14)	(83)	(4)	-	-	(82)	(3)	-	-	<b>(186)</b>
Úbytky	-	350	20	-	-	1	-	-	-	<b>371</b>
Stav k 30. júnu 2018	(238)	(2 672)	(190)	-	-	(4 501)	(74)	-	-	<b>(7 675)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. júnu 2018	<b>404</b>	<b>273</b>	<b>17</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>1 053</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**12. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	28	54
Rôzni dlžníci	1 663	2 102
Poskytnuté prevádzkové preddavky	361	240
Zásoby	17	16
Náklady budúcich období	139	160
Ostatné pohľadávky voči klientom	5	1
Ostatné	4	4
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>2 217</b>	<b>2 577</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(23)	(26)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>2 194</b>	<b>2 551</b>

**13. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Prijatý úver od ECB	55 803	55 916
Termínované vklady iných bánk	15 008	16 005
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>70 811</b>	<b>71 921</b>

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2019 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 31 150 tis. EUR (31.12.2018: 28 892 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 45 517 tis. EUR (31.12.2018: 48 066 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

**14. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Bežné účty	180 367	149 423
Termínované vklady	414 126	397 870
Úsporné vklady	196	204
Ostatné	497	140
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>595 186</b>	<b>547 637</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**15. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Dlhopisy s kupónmi	15 058	14 378
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>15 058</b>	<b>14 378</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**16. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Preddavky na daň	(1 447)	(2 418)
Splatná daň	1 802	2 882
<b>Spolu</b>	<b>355</b>	<b>464</b>

**17. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	2	3	2	3
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	381	13	381	13
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>383</b>	<b>16</b>	<b>383</b>	<b>16</b>

**18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	5	97
Rôzni veritelia	19	298
Zúčtovanie so zamestnancami	309	328
Sociálny fond	10	19
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	554	1 192
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	222	216
Výnosy budúcich období	2 383	76
Výdavky budúcich období	2 892	2 417
Ostatné záväzky voči klientom	1 353	489
Ostatné	6	1
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>7 753</b>	<b>5 133</b>

**19. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 31.12.2018	19
Tvorba	35
Čerpanie	(44)
Stav k 30.06.2019	10

**20. ZÁKLADNÉ IMANIE**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	<b>25 121</b>	<b>25 121</b>

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

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

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
<b>Spolu</b>		<b>25 121</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**

- 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 nazerať 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.

**22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2018**

tis. EUR	2018
Prídel do nerozdeleného zisku	8 430
<b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b>	<b>8 430</b>

**23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY**

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.06.2019	31.12.2018
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		258	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		2 533	14 401
3. Prijaté zabezpečenia:		254 440	222 873
a) nehnuteľnosti		117 233	128 743
b) peňažné prostriedky		23 922	15 292
c) cenné papiere		20 559	25 933
d) ostatné		92 726	52 905

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2019	31.12.2018
1. Nevyčerpané úverové rámce		36 831	25 818
2. Vydané záruky		6 978	7 160
3. Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		258	-
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		2 510	14 445
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		78 679	78 999

**24. FINANČNÉ DERIVÁTY**

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

30.06.2019 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	2 543	2 523	28	(5)	23
Forwardy menové na obchodovanie	-	-	-	-	-
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>2 543</b>	<b>2 523</b>	<b>28</b>	<b>(5)</b>	<b>23</b>

31.12.2018 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	14 272	14 319	54	(96)	(42)
Forwardy menové na obchodovanie	132	133	-	(1)	(1)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>14 404</b>	<b>14 452</b>	<b>54</b>	<b>(97)</b>	<b>(43)</b>

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2019 v objeme 28 tis. EUR (31.12.2018: 54 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 12). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2019 vo výške 5 tis. EUR (31.12.2018: 97 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

## 25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	250	425
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	371	258
Výnosy z úrokov z úverov klientov	7 491	6 480
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	600	1 121
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	686	627
Úrokové swapy	-	71
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>9 398</b>	<b>8 982</b>

## 26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	255	146
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	133	122
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	2 228	1 904
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	4	3
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	82	92
Úrokové swapy	-	72
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>2 702</b>	<b>2 339</b>

**27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Za oblasti:		
Platobného styku	35	44
Položkových poplatkov	119	116
Operácií s cennými papiermi	6 592	6 250
Riadenia portfólií	359	394
Ostatné oblasti	53	29
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>7 158</b>	<b>6 833</b>

**28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Za oblasti:		
Platobného styku	118	106
Medzibankových obchodov	12	13
Operácií s cennými papiermi	175	153
Sprostredkovania	18	66
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>323</b>	<b>338</b>

**29. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	5	32
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	53	54
Zisk/strata z derivátových operácií	67	(191)
Zisk/strata z devízových operácií	71	240
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>196</b>	<b>135</b>



**30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Mzdové a sociálne náklady	3 483	3 411
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 196	2 805
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	42	65
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	26	3
príspevky do Fondu ochrany vkladov	22	19
osobitný odvod finančných inštitúcií	643	576
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	20	21
nájomné	408	428
energie	22	115
reklama	56	26
IT systémy	172	171
vzdelávanie	13	14
údržba vozidiel a pohonné hmoty	23	20
členské príspevky	185	176
ostatné služby	500	442
ostatné náklady na prevádzku	464	229
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>6 679</b>	<b>6 216</b>

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2019 bol 190 (2Q 2018: 188). Počet zamestnancov k 30. júnu 2019 bol 192 (30.06.2018: 186). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2019 bol 6 (30.06.2018: 6).

**31. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK Z POHĽADÁVOK, ODPÍSANIE  
A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(10 051)	(2 039)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	10 114	2 155
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	-
Zostatková hodnota postúpených pohľadávok	-	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	40	-
<b>Spolu</b>	<b>103</b>	<b>116</b>

**32. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	6 651	6 846
Pripočítateľné položky	11 949	3 234
Odpočítateľné položky	(10 004)	(2 959)
Základ dane	8 596	7 121
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%</b>	<b>1 802</b>	<b>1 495</b>

**33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch**

tis. EUR	30.06.2019	30.06.2018
Zisk pred zdanením	6 651	6 846
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	176	186
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(103)	(116)
(Zisk) Strata z modifikácií	276	150
Opravné položky k cenným papierom	51	(29)
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	(2)
Rezervy	(2)	25
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>7 049</b>	<b>7 060</b>

**34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Pokladnica (pozn. 4)	1 610	1 752
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	33 934	6 080
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>35 544</b>	<b>7 832</b>

**35. 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 2019**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2019	Časové rozlíšenie k 30.06.2019	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2019	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2019	Výnosy z poplatkov a provízií 2019	Zisk/strata z obchodovania 2019	Všeobecné prevádzkové náklady 2019	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2019	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2019
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
<b>Závázky voči materskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	182	-	182	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	16 227	2	16 229	-	2	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	50 906	73	50 979	(393)	597	1	-	-	(342)	-
Ostatné aktíva	1 173	-	1 173	-	-	5 429	169	-	-	-
<b>Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	44 582	60	44 642	-	(96)	40	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	251	1	252	-	(2)	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	278	-	278	-	38	-	(329)	(372)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	117	-	117	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	3 968	-	3 968	-	23	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	49 160	-	49 160	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

tis. EUR	Časové			Stav opravných položiek k 30.06.2019	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2019	Výnosy z poplatkov a provízií 2019	Zisk z obchodovania 2019	Všeobecné prevádzkové náklady 2019	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2019	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2019
	Zostatok k 30.06.2019	rozlíšenie k 30.06.2019	Spolu							
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	125	-	125	(7)	1	-	-	-	(7)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závázky voči klientom	1 417	1	1 418	-	(2)	-	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	574	-	574	-	-	-	-	(346)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(346)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2018	Časové rozlíšenie k 31.12.2018	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2018	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk/strata z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	51	-	51	-	-	52	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	260	-	260	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	614	-	614	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	24 458	190	24 648	(51)	1 158	18	-	-	401	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok										
Ostatné aktíva	888	-	888	-	-	8 942	734	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	27 894	10	27 904	-	(23)	97	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	75	-	75	-	(1)	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	41	-	41	-	-	-	(823)	(722)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	124	-	124	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	4 281	-	4 281	-	17	19	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	25 829	-	25 829	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2019**

tis. EUR	Časové			Stav opravných položiek k 31.12.2018	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
	Zostatok k 31.12.2018	rozlíšenie k 31.12.2018	Spolu							
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	2	-	-	-	4	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závázky voči klientom	21	-	21	-	-	1	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	5	-	5	-	-	7	-	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Závázky voči klientom	912	-	912	-	(2)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 173	-	1 173	-	-	-	-	(851)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(851)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### **36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO**

Trhové riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená, závisia od miery expozície v jednotlivých faktoroch trhových rizík, 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 významne negatívny 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 trhové riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

#### **(a) Úrokové riziko**

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky závisiace na durácii týchto portfólií, resp. zmeny čistých úrokových výnosov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka GAP analýzu. Aktíva a pasíva banky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokového GAPu potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri exaktno 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 a obchodnej knihy banka používa aj model úrokovej citlivosti, založený 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 úrokovej citlivosti, 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, môže banka prijať rozhodnutie o čiastočnom hedgingu niektorých pozícií. Hedgingovými nástrojmi môžu byť napr. úrokové swapy, vďaka ktorým banka môže udržiavať celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku. V súčasnosti banka takéto hedgingové nástroje nevyužíva.

#### **(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.

### **37. 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 (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné 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 regulátorom trhu vyžadované 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, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka) a iné úpravy kapitálu. Kapitál Tier 2 banka nemá.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 nasledujúce:

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>84 292</b>	<b>74 453</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	53 135	44 706
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 432	50
(-) Nehmotný majetok	(274)	(322)
Iné úpravy kapitálu	(146)	(126)
<b>Kapitál Tier 2</b>	-	-
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>84 292</b>	<b>74 453</b>

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. júnu 2019 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

### 38. 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.

### **39. 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 neprimeraná 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 kvalitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam viedli v roku 2019 najmä nasledovné skutočnosti:

1. klient nebol schopný realizovať podnikateľský zámer v dohodnutých termínoch,
2. klient napriek upozorneniam banky neplnil dohodnuté zmluvné podmienky,
3. klient nesplatil poskytnutý úver riadne a včas.

#### **Tvorba opravných položiek**

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

- individuálne posudzované finančné aktíva (ďalej „individuálna opravná položka“),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (ďalej „portfóliová opravná položka“).

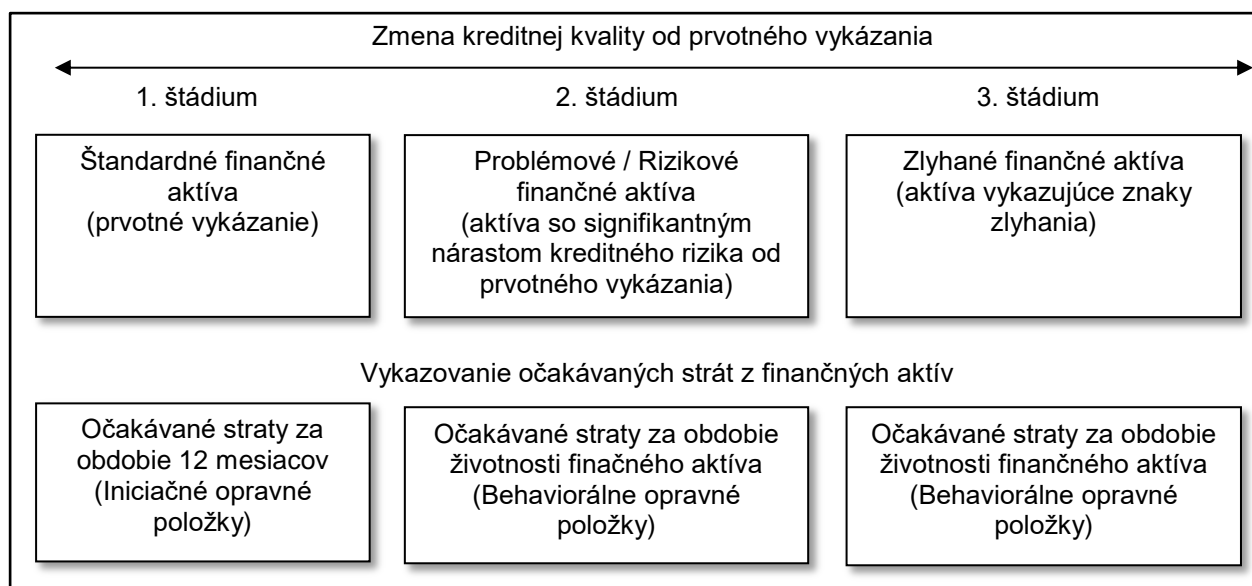
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum pri jeho prvotnom ocenení. Štandardným finančným aktívom je každé finančné aktívum banky, pri ktorom nebolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka).

Behaviorálne opravné položky banka tvorí na individuálne posudzované finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje významnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.

Model tvorby opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam má 3 štádiá, ktorý je možné znázorniť nasledujúcou schémou:



Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho získateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia finančného aktíva.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív, t.j. účtovná hodnota sa navýši o hrubý výnos s následnou tvorbou opravnej položky k tejto úrokovej pohľadávke.

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 banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. 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.

Pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek banka používa rovnaký prístup ako pri výpočte individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov. Pri výpočte sa však použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočné realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Pri ostatných aktívach (okrem úverov a cenných papierov) po lehote splatnosti nad 30 dní banka tvorí automaticky opravnú položku vo výške 100% účtovnej hodnoty pohľadávky banky

#### **Tvorba rezerv**

Rezervy tvorí banka na podsúvahové záväzky a ich výšku počíta podobným spôsobom ako pri opravných položkách.

#### **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 jednotlivých 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. na prenájom nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku, zásoby,
- pri investičnom financovaní: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie.
- 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, resp. hnutelného majetku 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, ručení a prístupní k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, 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 klienta**

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej alebo projektovej, nefinančnej a behaviorálnej 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).

Projektová analýza sa zameriava na ohodnotenie merateľných parametrov podnikateľského zámeru klienta (napr. podiel vlastných zdrojov, zazmluvnenosť exitu z projektu, dĺžka investičného horizontu).

Podstatou nefinančnej analýzy je individuálne posúdenie nefinančných aspektov (kvalitatívnych ukazovateľov), t.j. externých a interných vplyvov, ktoré majú dopad na podnikateľskú činnosť klienta, ako aj posúdenie stavu makro- a mikroprostredia, v ktorom tento pôsobí.

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, neplnenie zmluvných povinností klientom).

Na základe súčtu bodov získaných zo všetkých vyššie uvedených analýz je klientovi priradená konkrétna ratingová trieda. Rating má 14 ratingových tried, pričom A1 je najlepšia a F je najhoršia trieda.

Rating	Počet bodov	
A1	36 – 34	Minimálne riziko
A2	33 – 32	
A3	31 – 29	
B1	28 – 27	Mierne riziko
B2	26 – 24	
B3	23 – 22	
C1	21 – 19	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 17	
C3	16 – 14	
D1	13 – 12	Vysoké riziko
D2	11 – 9	
D3	8 – 7	
E	6 - 4	Zlyhanie
F	3 – 0	

Banka priebežne monitoruje kreditnú kvalitu klientov a minimálne raz ročne aktualizuje ratingovú triedu každého klienta.

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	30.06.2019	31.12.2018
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	101 387	114 507
Pohľadávky voči bankám	33 934	6 080
Pohľadávky voči klientom	388 372	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	146 004	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 210	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 194	2 551
<b>Spolu</b>	<b>778 108</b>	<b>721 838</b>
Nevyčerpané úverové rámce	36 831	25 818
Vydané záruky	6 978	7 160
<b>Spolu</b>	<b>43 809</b>	<b>32 978</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>821 917</b>	<b>754 816</b>

**40. 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.

**41. REÁLNE HODNOTY**

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.06.2019	Reálna hodnota 30.06.2019	Účtovná hodnota 31.12.2018	Reálna hodnota 31.12.2018
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	101 387	101 387	114 507	114 507
Pohľadávky voči bankám	33 934	33 937	6 080	6 080
Pohľadávky voči klientom	388 372	388 732	381 914	383 875
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	146 004	146 004	125 772	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 210	111 165	91 007	94 845
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	70 811	71 054	71 921	72 086
Záväzky voči klientom	595 186	596 510	547 637	547 996
Záväzky z dlhových cenných papierov	15 058	15 077	14 378	14 367

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2019:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	388 732	<b>388 732</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	120 595	20 131	5 278	<b>146 004</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	99 499	11 666	-	<b>111 165</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2018:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	-	383 875	<b>383 875</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	97 606	23 111	5 055	<b>125 772</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	83 161	11 684	-	<b>94 845</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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 sadzieb.

#### **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 sadzieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu, následne je suma ešte znížená o opravné položky vytvorené k danej pohľadávke (úroveň 3).

#### **Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok 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). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

#### **Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote**

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote 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). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky.

#### **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 sadzieb.

**Závazky voči klientom**

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

**42. 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 2019.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 18. júla 2019.

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

Ing. Vladimír Hrdina  
člen predstavenstva a  
vrchný riaditeľ