

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 31. marcu 2012

Obsah

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

	Bod. pozn.	31.03.2012 tis. €	31.12.2011 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	24 177	12 762
Pohľadávky voči bankám	5.	7 054	33 213
Pohľadávky voči klientom	6.	188 331	197 062
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	112 796	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	5 736	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	335 119	273 382
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 561	1 620
Preddavky na daň	13.	66	95
Odložená daňová pohľadávka	14.	34	119
Ostatné aktíva	15.	729	767
Aktíva celkom		675 610	636 767
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	16.	150 265	70 019
Závázky voči klientom	17.	445 562	481 137
Závázky z dlhových cenných papierov	18.	34 410	41 622
Rezervy		-	15
Ostatné závázky	19.	6 460	6 407
Závázky celkom		636 697	599 200
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		2 975	2 975
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		(302)	(667)
Nerozdelený zisk		11 119	10 138
Vlastné imanie celkom		38 913	37 567
Závázky a vlastné imanie celkom		675 610	636 767

Poznámky na stranách 8 až 46 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	31.03.2012 tis. €	31.03.2011 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	6 754	5 770
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(3 732)	(3 051)
Čisté úrokové výnosy		3 022	2 719
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	965	690
Náklady na poplatky a provízie	29.	(129)	(157)
Čisté prijaté poplatky a provízie		836	533
Zisk z obchodovania	30.	563	574
Ostatné výnosy		-	1
Prevádzkové výnosy		4 421	3 827
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(3 345)	(3 207)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(138)	(148)
Prevádzkové náklady		(3 483)	(3 355)
Prevádzkový zisk		938	472
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	342	554
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		19	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		11	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		15	-
Zisk pred zdanením		1 325	1 026
Splatná daň	33.	(345)	(253)
Odložená daň	33.	1	2
Zisk po zdanení		981	775

Poznámky na stranách 8 až 46 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	31.03.2012 tis. €	31.03.2011 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		981	775
Precenenie CP k dispozícii na predaj		450	(551)
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(85)	104
Súhrnný výsledok		1 346	328

Poznámky na stranách 8 až 46 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2011	25 121	6 742	2 629	672	35 164
Povinný prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2011	-	775	-	(447)	328
K 31. marcu 2011	25 121	7 517	2 629	225	35 492
K 1. januáru 2012	25 121	10 138	2 975	(667)	37 567
Povinný prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2012	-	981	-	365	1 346
K 31. marcu 2012	25 121	11 119	2 975	(302)	38 913

Poznámky na stranách 8 až 46 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

	Bod. pozn.	31.03.2012 tis. €	31.03.2011 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	1 076	620
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		5 353	(181)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		9 073	(5 910)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		(813)	(153)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		490	5 364
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		(55 762)	(5 065)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		38	396
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		80 246	65 002
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(35 575)	(58 671)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(3 525)	(3 011)
Platby dane z príjmu		(315)	(558)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		54	(2 193)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		340	(4 360)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(79)	(21)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		11	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(68)	(21)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(3 688)	2 015
Čisté peňažné toky z finančných činností		(3 688)	2 015
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(3 416)	(2 366)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	35 266	33 242
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	31 850	30 876

Poznámky na stranách 8 až 46 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. 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 dorúčením alebo v hotovosti,
 - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. opisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane 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 opisovaním finančných nástrojov.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2012	31.12.2011
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus.

Spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je Penta Holding Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus.

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Holding Limited. Konsolidované účtovné závierky sú uložené v obchodnom registri, ktorý vedie Department of Registrar of Companies and Official Receiver so sídlom Makarios Avenue, Xenios Building, PC 1427 Nicosia, Cyprus.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. marcu 2012 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 31. marcu 2012 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Brezne a Bratislave a 8 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Nitre, Košiciach, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 31. marcu 2012 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 2012 nasledovní:

1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	- predseda	- menovaný 4.9.2007
2. Ing. Peter Farkaš	- člen	- menovaný 24.3.2010
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 6.8.2003

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 31. marcu 2012 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Jozef Špirko	- predseda	- menovaný 29.4.2011
2. Ing. Lenka Madleňáková	- podpredseda	- menovaná 29.4.2011

volení zamestnancami:

3. RNDr. Miron Zelina	- člen	- menovaný 23.8.2007
-----------------------	--------	----------------------

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 31. marcu 2012 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2011.

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 2011 bola schválená predstavenstvom banky dňa 14. marca 2012.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. marcu 2012:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Bulharsko	-	-	-	-	-	6 301	-
Cyprus	-	-	11 268	-	-	-	-
Česká republika	235	3 020	26 789	14 510	-	4 371	-
Fínsko	-	-	-	1 063	-	2 127	-
Francúzsko	-	-	-	-	-	2 995	-
Holandsko	-	-	38	5 629	-	6 817	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 161	-
Írsko	-	-	-	-	-	4 183	-
Jersey	-	-	-	13	1 229	5 645	-
Južná Kórea	-	-	-	-	-	1 074	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 265	-
Luxembursko	-	-	-	12 294	6	1 675	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	3 839	-
Nemecko	-	679	-	959	32	2 305	-
Poľsko	-	94	-	-	578	44 410	-
Rakúsko	-	101	-	-	-	7 110	-
Slovenská republika	23 709	254	155 706	72 183	3 460	180 162	7
Slovinsko	-	-	-	-	-	5 251	-
Spojené štáty americké	162	2 906	-	-	377	27 795	-
Švajčiarsko	30	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	500	-	-	-
Taliansko	-	-	-	6 165	54	17 585	-
Veľká Británia	41	-	1	-	-	6 048	-
Spolu, brutto	24 177	7 054	193 802	113 316	5 736	335 119	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(5 471)	(520)	-	-	-
Spolu, netto	24 177	7 054	188 331	112 796	5 736	335 119	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. marcu 2012 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň, odloženej daňovej pohľadávky a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2011:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Bulharsko	-	-	-	-	-	6 703	-
Cyprus	-	-	10 911	-	-	-	-
Česká republika	194	24 052	28 475	26 304	4	4 248	-
Fínsko	-	-	-	1 057	-	2 106	-
Francúzsko	-	-	-	2 746	-	2 994	-
Holandsko	-	-	40	5 443	-	6 915	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 318	-
Írsko	-	-	-	-	-	3 062	-
Jersey	-	-	-	12	1 163	2 148	-
Južná Kórea	-	-	-	-	-	1 065	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 246	-
Luxembursko	-	-	-	4 491	93	1 660	-
Maďarsko	-	-	555	-	-	3 784	-
Nemecko	-	219	-	32	28	2 286	-
Poľsko	-	202	-	-	23	46 320	-
Rakúsko	-	122	-	-	-	7 077	-
Slovenská republika	12 419	365	162 890	72 518	2 775	120 650	7
Slovinsko	-	-	-	-	-	5 201	-
Spojené štáty americké	96	8 253	-	-	784	25 015	-
Švajčiarsko	24	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	3 364	-
Taliansko	-	-	-	-	53	17 189	-
Veľká Británia	29	-	-	753	-	6 031	-
Spolu, brutto	12 762	33 213	202 871	113 356	4 923	273 382	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(5 809)	(539)	-	-	-
Spolu, netto	12 762	33 213	197 062	112 817	4 923	273 382	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2011 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň, odloženej daňovej pohľadávky a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Pokladnica	1 821	2 053
Termínované vklady v NBS	17 000	-
Povinné minimálne rezervy v NBS	5 356	10 709
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	24 177	12 762

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.

5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Bežné účty v bankách	1 430	2 595
Termínované vklady v bankách	5 497	30 472
Ostatné pohľadávky voči bankám	127	146
Spolu pohľadávky voči bankám	7 054	33 213

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	163 482	183 829
fyzickým osobám	30 320	19 042
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	193 802	202 871
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 471)	(5 809)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	188 331	197 062

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	31.03.2012	Podiel %	31.12.2011	Podiel %
Krátkodobé úvery	52 655		57 057	
z toho: projektové financovanie	4 223		12 899	
Prevádzkové	9 552	4,93	6 896	3,40
Spotrebiteľské	2	0,00	4	0,00
Úvery na nehnuteľnosti	9 439	4,87	14 552	7,17
Kontokorenty	10 093	5,21	11 810	5,82
Ostatné	23 569	12,16	23 795	11,73
Dlhodobé úvery	141 147		145 814	
z toho: projektové financovanie	8 553		5 874	
Investičné	50 043	25,82	17 351	8,55
Spotrebiteľské	271	0,14	320	0,16
Úvery na nehnuteľnosti	21 935	11,32	16 876	8,32
Fotovoltaické elektrárne	17 380	8,97	13 258	6,54
Nové investičné zábery	11 133	5,74	11 112	5,48
Ostatné	40 385	20,84	86 897	42,83
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	193 802	100,00	202 871	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 471)		(5 809)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	188 331		197 062	

(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 31. marcu 2012. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	58 427	925	1,58%	54 727	95,25%
Fyzické osoby	7 866	29		5 541	70,81%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	50 561	896	1,77%	49 186	99,05%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	135 375	4 546	3,36%	113 956	87,54%
Pohľadávky bez znehodnotenia	118 508	-	-	100 960	85,19%
Znehodnotené pohľadávky	16 867	4 546	26,95%	12 996	104,00%
Medzisúčet súvahové položky	193 802	5 471	2,82%	168 683	89,86%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 914	-	-		
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	21 378	-	-		
Medzisúčet podsúvahové položky	24 292	-	-		
Spolu	218 094	5 471	2,51%		

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2011. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	60 977	1 144	1,88%	58 167	97,27%
Fyzické osoby	8 737	39	0,45%	6 719	77,35%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	52 240	1 105	2,12%	51 448	100,60%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	141 894	4 665	3,29%	121 671	89,04%
Pohľadávky bez znehodnotenia	122 887	-	-	107 732	87,67%
Znehodnotenú pohľadávky	19 007	4 665	24,54%	13 939	97,88%
Medzisúčet súvahové položky	202 871	5 809	2,86%	179 838	91,51%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 296	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	22 132	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	24 428	-	-	-	-
Spolu	227 299	5 809	2,56%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	1.1.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.03.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(729)	1 076	(9)	(5 471)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(181)	-	-	-	(181)
Spolu OP na pohľadávky	(5 990)	(729)	1 076	(9)	(5 652)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	19	-	(520)
Spolu opravné položky	(6 529)	(729)	1 095	(9)	(6 172)

tis. EUR	1.1.2011	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2011
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 339)	(4 080)	3 606	4	(5 809)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(3)	(179)	1	-	(181)
Spolu OP na pohľadávky	(5 342)	(4 259)	3 607	4	(5 990)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(70)	(469)	-	-	(539)
Spolu opravné položky	(5 412)	(4 728)	3 607	4	(6 529)

tis. EUR	01.01.2011	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.03.2011
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 339)	(142)	704	(1)	(4 778)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(3)	-	-	-	(3)
Spolu OP na pohľadávky	(5 342)	(142)	704	(1)	(4 781)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(70)	-	-	-	(70)
Spolu opravné položky	(5 412)	(142)	704	(1)	(4 851)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2012 je nasledovné:

tis. EUR	ŠPP	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Zmenky	Akcie	Podielové listy	Warranty	Spolu
Česká republika	-	-	-	8 461	6 049	-	-	-	14 510
z toho: znehodnotené	-	-	-	6 185	-	-	-	-	-
Fínsko	-	-	-	1 063	-	-	-	-	1 063
Holandsko	-	-	4 026	1 603	-	-	-	-	5 629
Jersey	-	-	-	-	-	13	-	-	13
Luxembursko	-	-	-	4 693	-	-	7 600	-	12 293
Nemecko	-	-	852	-	-	-	-	107	959
Slovenská republika	34 921	35 542	1 598	-	-	122	-	-	72 183
Švédsko	-	-	-	500	-	-	-	-	500
Taliansko	-	6 166	-	-	-	-	-	-	6 166
Spolu brutto	34 921	41 708	6 476	16 320	6 049	135	7 600	107	113 316
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	-	(450)	-	(70)	-	-	(520)
Spolu netto	34 921	41 708	6 476	15 870	6 049	65	7 600	107	112 796

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2011 je nasledovné:

tis. EUR	ŠPP	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Zmenky	Akcie	Warranty	Spolu
Česká republika	-	9 143	-	11 395	5 766	-	-	26 304
z toho: znehodnotené	-	-	-	6 035	-	-	-	-
Fínsko	-	-	-	1 057	-	-	-	1 057
Francúzsko	-	-	1 953	793	-	-	-	2 746
Holandsko	-	-	3 850	1 593	-	-	-	5 443
Jersey	-	-	-	-	-	12	-	12
Luxembursko	-	-	-	4 491	-	-	-	4 491
Nemecko	-	-	-	-	-	-	32	32
Slovenská republika	34 700	35 511	2 185	-	-	122	-	72 518
Veľká Británia	-	-	-	753	-	-	-	753
Spolu brutto	34 700	44 654	7 988	20 082	5 766	134	32	113 356
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	-	(469)	-	(70)	-	(539)
Spolu netto	34 700	44 654	7 988	19 613	5 766	64	32	112 817

K 31. marcu 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne pokladničné poukážky tuzemské v reálnej hodnote 0 tis. EUR (31.12.2011: 248 tis. EUR) a štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 1 659 tis. EUR (31.12.2011: 1 652 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka za záväzky voči klientom.

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

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	34 422	19 333
Štátne dlhopisy tuzemské	16 922	18 113
Štátne dlhopisy zahraničné	-	3 796
Bankové dlhopisy zahraničné	-	1 952
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	3 121
Spolu	51 344	46 315

K 31. marcu 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 0 tis. EUR (31.12.2011: 5 881 tis. EUR) a podnikové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 4 941 tis. EUR (31.12.2011: 8 803 tis. EUR), ktoré sú zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty úrokovými swapmi.

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Jersey	-	-	1 229	-	1 229
Luxembursko	-	6	-	-	6
Nemecko	-	-	-	32	32
Poľsko	-	-	579	-	579
Slovenská republika	882	2 578	-	-	3 460
Spojené štáty americké	-	378	-	-	378
Taliansko	52	-	-	-	52
Spolu	934	2 962	1 808	32	5 736

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2011 je nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Česká republika	4	-	-	-	4
Jersey	-	-	1 163	-	1 163
Luxembursko	-	93	-	-	93
Nemecko	-	-	-	28	28
Poľsko	23	-	-	-	23
Slovenská republika	209	2 566	-	-	2 775
Spojené štáty americké	-	784	-	-	784
Taliansko	53	-	-	-	53
Spolu	289	3 443	1 163	28	4 923

K 31. marcu 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 400 tis. EUR (31.12.2011: 1 395 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2012 je nasledovné:

tis. EUR	ŠPP	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Bulharsko	-	6 301	-	-	6 301
Česká republika	-	2 121	-	2 255	4 376
Fínsko	-	-	-	2 127	2 127
Francúzsko	-	-	2 994	-	2 994
Holandsko	-	-	3 014	3 804	6 818
Chorvátsko	-	3 161	-	-	3 161
Írsko	-	-	-	4 183	4 183
Jersey	-	-	-	2 237	2 237
Južná Kórea	-	-	-	1 074	1 074
Kanada	-	-	-	2 264	2 264
Luxembursko	-	-	-	1 675	1 675
Maďarsko	-	-	-	3 839	3 839
Nemecko	-	-	-	2 305	2 305
Poľsko	-	44 409	-	-	44 409
Rakúsko	-	-	7 110	-	7 110
Slovenská republika	-	169 931	10 231	-	180 162
Slovinsko	-	5 251	-	-	5 251
Spojené štáty americké	-	-	24 829	2 966	27 795
Svédsko	-	-	-	3 408	3 408
Taliansko	8 920	900	7 765	-	17 585
Veľká Británia	-	-	6 045	-	6 045
Spolu	8 920	232 074	61 988	32 137	335 119

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2011 je nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

tis. EUR	ŠPP	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Bulharsko	-	6 703	-	-	6 703
Česká republika	-	2 107	-	2 141	4 248
Fínsko	-	-	-	2 106	2 106
Francúzsko	-	-	2 994	-	2 994
Holandsko	-	-	2 994	3 921	6 915
Chorvátsko	-	3 318	-	-	3 318
Írsko	-	-	-	3 062	3 062
Jersey	-	-	-	2 148	2 148
Južná Kórea	-	-	-	1 065	1 065
Kanada	-	-	-	2 246	2 246
Luxembursko	-	-	-	1 660	1 660
Maďarsko	-	-	-	3 784	3 784
Nemecko	-	-	-	2 286	2 286
Poľsko	-	46 320	-	-	46 320
Rakúsko	-	-	7 077	-	7 077
Slovenská republika	-	115 470	5 180	-	120 650
Slovinsko	-	5 201	-	-	5 201
Spojené štáty americké	-	-	22 051	2 964	25 015
Švédsko	-	-	-	3 364	3 364
Taliansko	8 806	909	7 474	-	17 189
Veľká Británia	-	-	6 031	-	6 031
Spolu	8 806	180 028	53 801	30 747	273 382

K 31. marcu 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 937 tis. EUR (31.12.2011: 1 954 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Štátne dlhopisy tuzemské	167 041	24 489
Štátne dlhopisy zahraničné	38 501	28 181
Bankové dlhopisy tuzemské	2 999	3 013
Bankové dlhopisy zahraničné	8 374	8 414
Spolu	216 915	64 097

11. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.3.2012					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2011					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2012

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	7 103
Prírastky	-	6	71	80	-	-	-	1	-	158
Úbytky	-	-	(51)	(77)	-	-	(1)	(1)	-	(130)
Stav k 31. marcu 2012	556	2 372	238	5	-	3 831	34	95	-	7 131
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	(5 483)
Odpisy a amortizácia	(6)	(58)	(9)	-	-	(64)	(1)	-	-	(138)
Úbytky	-	-	50	-	-	-	1	-	-	51
Stav k 31. marcu 2012	(93)	(1 827)	(121)	-	-	(3 494)	(35)	-	-	(5 570)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2012	463	545	117	5	-	337	(1)	95	-	1 561

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2011

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2011	556	2 361	218	-	-	3 729	35	118	-	7 017
Prírastky	-	49	-	51	2	110	6	93	15	326
Úbytky	-	(44)	-	(49)	(2)	(8)	(6)	(116)	(15)	(240)
Stav k 31. decembru 2011	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	7 103
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2011	(62)	(1 552)	(116)	-	-	(3 169)	(35)	-	-	(4 934)
Odpisy a amortizácia	(25)	(261)	(46)	-	-	(268)	(6)	-	-	(606)
Úbytky	-	44	-	-	-	7	6	-	-	57
Stav k 31. decembru 2011	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	(5 483)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2011	469	597	56	2	-	401	-	95	-	1 620

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2011

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2011	556	2 361	218	-	-	3 729	35	118	-	7 017
Prírastky	-	6	-	6	-	28	1	3	10	54
Úbytky	-	-	-	(5)	-	(1)	-	(28)	-	(34)
Stav k 31. marcu 2011	556	2 367	218	1	-	3 756	36	93	10	7 037
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2011	(62)	(1 552)	(116)	-	-	(3 169)	(35)	-	-	(4 934)
Odpisy a amortizácia	(6)	(65)	(12)	-	-	(64)	(1)	-	-	(148)
Úbytky	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Stav k 31. marcu 2011	(68)	(1 617)	(128)	-	-	(3 232)	(36)	-	-	(5 081)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2011	488	750	90	1	-	524	-	93	10	1 956

(d) Poistenie majetku

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Preddavky na daň	411	1 262
Splatná daň	(345)	(1 167)
Spolu	66	95

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2012	31.12.2011
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	(37)	(37)	(37)	(37)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	71	156	-	-	71	156
Spolu	71	156	(37)	(37)	34	119

15. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	2	-
Rôzni dlžníci	534	681
Poskytnuté prevádzkové preddavky	21	21
Zásoby	26	24
Náklady budúcich období	242	76
Príjmy budúcich období	77	132
Ostatné pohľadávky voči klientom	2	14
Ostatné	6	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	910	948
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(181)	(181)
Spolu ostatné aktíva, netto	729	767

16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Prijatý úver od ECB	150 265	70 019
Spolu záväzky voči bankám	150 265	70 019

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. marcu 2012 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 52 744 tis. EUR (31.12.2011: 47 710 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 216 915 tis. EUR (31.12.2011: 64 097 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Bežné účty	81 804	89 253
Termínované vklady	362 352	390 382
Úsporné vklady	803	840
Prijaté úvery	-	247
Ostatné	603	415
Spolu záväzky voči klientom	445 562	481 137

Prijatý úver k 31. decembru 2011 predstavoval repoobchod v objeme 247 tis. EUR, splatný 21. marca 2012. Uvedený repoobchod bol zabezpečený cennými papiermi v reálnej hodnote 248 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“.

Záväzky voči klientom k 31. marcu 2012 v hodnote 1 660 tis. EUR sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 1 659 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere k dispozícii na predaj“.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

18. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Zmenky	5 153	8 677
Dlhopisy bez kupónov	-	6 991
Dlhopisy s kupónmi	29 257	25 954
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	34 410	41 622

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 20. februára 2012 emitovala dlhopisy Privatbanka 14 (ISIN: SK4120008368) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,60% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 20. februára 2014. Banka k 31. marcu 2012 predala 160 ks dlhopisov Privatbanka 14 v celkovej menovitej hodnote 160 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 20. marca 2012 emitovala dlhopisy Privatbanka 12 (ISIN: SK4120008384) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,80% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu.

Dlhopisy sú splatné 20. marca 2014. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 30. marca 2012 emitovala dlhopisy Privatbanka 13 (ISIN: SK4120008376) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 30. marca 2016. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 14. januára 2012 splatila menovitú hodnotu 7 000 ks dlhopisov Privatbanka 06 (ISIN: SK4120006982) v objeme 7 000 tis. EUR.

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	951	807
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie (pozn. 25)	113	364
Rôzni veritelia	41	234
Zúčtovanie so zamestnancami	214	242
Sociálny fond	10	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	182	1 394
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	112	114
Výnosy budúcich období	893	9
Výdavky budúcich období	1 723	934
Ostatné záväzky voči klientom	2 221	2 300
Spolu ostatné záväzky	6 460	6 407

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2011	9
Tvorba	16
Čerpanie	(15)
Stav k 31.3.2012	10

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2012 a k 31. decembru 2011:

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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- 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 stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,

- III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- V. o znížení základného imania spoločnosti,
- VI. o zrušení spoločnosti,
- VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
- VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
- IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
- X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
- XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

23. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2011

tis. EUR	2011
Prídel do zákonného rezervného fondu	374
Prídel do nerozdeleného zisku	3 368
Zisk po zdanení	3 742

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2012	31.12.2011
1. Pohľadávky zo spotových operácií:		5 381	-
a) s úrokovými nástrojmi		5 130	-
b) s menovými nástrojmi		251	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		1 109	1 069
a) s úrokovými nástrojmi		805	1 069
b) s menovými nástrojmi		304	-
3. Prijaté zabezpečenia:		184 040	196 612
a) nehnuteľnosti		83 516	95 525
b) peňažné prostriedky		26 288	35 081
c) cenné papiere		39 920	41 063
d) ostatné		34 316	24 943

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2012	31.12.2011
1. Nevyčerpané úverové rámce		21 686	21 497
2. Vydané záruky		2 606	2 931
3. Záväzky zo spotových operácií:		5 380	-
a) s úrokovými nástrojmi		5 130	-
b) s menovými nástrojmi		250	-
4. Záväzky z pevných termínových operácií:		2 171	2 240
a) s úrokovými nástrojmi		1 869	2 240
b) s menovými nástrojmi		302	-
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		273 255	115 661
6. Záväzky zo zverených hodnôt		347 061	347 344

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

Banka uskutočnila zabezpečovacie operácie zabezpečenia reálnej hodnoty, aby zabezpečila úrokové riziko generované fixnou úrokovou sadzbou nakúpených dlhopisov klasifikovaných ako cenné papiere na predaj. Na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty dlhopisov vyplývajúceho zo zmeny úrokovej sadzby sa ako zabezpečovací nástroj používa úrokový swap, pri ktorom banka prijíma premenlivú sadzbu a platí fixnú sadzbu.

V súlade s požiadavkami štandardu IAS 39 musia byť všetky zabezpečovacie deriváty a zabezpečovacie operácie pokryté stratégiou zabezpečovania, ktorú schvaľuje Komisia pre riadenie aktív a pasív banky, na začiatku zabezpečovacieho vzťahu musia byť zdokumentované, pričom preukázanie účinnosti zabezpečovania pri operáciách na zabezpečenie peňažných tokov sa počíta každý mesiac. Budúce aj retrospektívne zabezpečovacie vzťahy medzi peňažnými tokmi zabezpečovacej operácie a zabezpečenia (základný nástroj) sa pravidelne kontrolujú.

Banka plní všetky podmienky efektívnosti zabezpečovacích derivátov podľa IAS 39.

31.03.2012 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na zabezpečenie	4 500	4 500	-	(113)	(113)
Swapy úrokové na obchodovanie	28 800	28 800	-	(951)	(951)
Forwardy na obchodovanie	304	303	2	-	2
Spolu finančné deriváty	33 604	33 603	2	(1 064)	(1 062)

31.12.2011 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na zabezpečenie	13 750	13 750	-	(364)	(364)
Swapy úrokové na obchodovanie	20 300	20 300	-	(807)	(807)
Spolu finančné deriváty	34 050	34 050	-	(1 171)	(1 171)

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2012 vo výške 2 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 15).

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2012 vo výške 1 064 tis. EUR (31.12.2011: 1 171 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

V nasledujúcej tabuľke je uvedený dopad zabezpečenia zmien reálnej hodnoty dlhopisov úrokovými swapmi na výkaz ziskov a strát:

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Zabezpečujúci nástroj (úrokové swapy) - reálna hodnota	(12)	522
Zabezpečujúci nástroj (úrokové swapy) - nákladové úroky - platby	(23)	(226)
Zabezpečujúci nástroj (úrokové swapy) - výnosové úroky - platby	21	72
Zabezpečovaný nástroj (dlhopisy) - výnosové úroky - AÚV	75	392
Zabezpečovaný nástroj (dlhopisy) - zmena reálnej hodnoty z dôvodu úrokového rizika	13	(462)
Spolu	74	298

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	45	126
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	170	130
Výnosy z úrokov z úverov klientov	3 102	2 956
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	773	1 842
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	37	35
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	2 492	71
Úrokové swapy	133	607
Ostatné	2	3
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	6 754	5 770

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	309	37
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	134	29
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	2 575	1 879
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	3	3
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	288	269
Úrokové swapy	398	827
Ostatné	25	7
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	3 732	3 051

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Za oblasti:		
Platobného styku	21	14
Položkových poplatkov	43	34
Operácií s cennými papiermi	636	392
Riadenia portfólií	217	222
Ostatné oblasti	48	28
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	965	690

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Za oblasti:		
Platobného styku	41	50
Medzibankových obchodov	8	7
Operácií s cennými papiermi	41	44
Sprostredkovania	39	56
Spolu náklady na poplatky a provízie	129	157

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	257	306
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	93	7
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	5	11
Zisk/strata z derivátových operácií	121	179
Zisk/strata z devízových operácií	87	71
Spolu zisk z obchodovania	563	574

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Mzdové a sociálne náklady	1 078	1 122
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 267	2 085
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	36	34
iné služby audítorskej spoločnosti	-	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	121	88
osobitný odvod finančných inštitúcií	301	-
nájomné	170	172
energie	31	36
reklama	13	15
IT systémy	54	57
vzdelávanie	3	1
údržba vozidiel a pohonné hmoty	6	6
členské príspevky	21	40
ostatné služby	167	190
ostatné náklady na prevádzku	56	68
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	3 345	3 207

Priemerný počet zamestnancov k 31. marcu 2012 je 145 (31.12.2011: 142). Priemerný počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2012 je 28 (31.12.2011: 27).

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

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(729)	(142)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	1 077	704
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(6)	-
Náklady z postúpenia pohľadávok	-	(8)
Spolu	342	554

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

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	1 325	1 026
Pripočítateľné položky	2 175	1 667
Odpočítateľné položky	(1 684)	(1 362)
Základ dane	1 816	1 331
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%	345	253

(b) Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 19% (31.3.2011: 19%).

Banka vykázala daňový výnos k 31. marcu 2012 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 1 tis. EUR (31.3.2011: výnos v objeme 2 tis. EUR).

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	31.03.2012	31.03.2011
Zisk pred zdanením	1 325	1 026
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	138	148
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(342)	(554)
Opravné položky cenným papierom	(19)	-
Rezervy	(15)	-
Výnosy z predaja hmotného majetku	(11)	-
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	1 076	620

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Pokladnica (pozn. 4)	1 821	2 053
Termínované vklady v NBS (pozn. 4)	17 000	-
Pohľadávky voči bankám (pozn. 5)	7 054	33 213
Štátne pokladničné poukážky zahraničné (pozn. 10)	5 975	-
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	31 850	35 266

36. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2012	Časové rozlíšenie k 31.03.2012	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
Pohľadávky voči materskej spoločnosti							
Ostatné aktíva	149	-	149	-	148	(3)	-
Závazky voči materskej spoločnosti							
Závazky voči klientom	8 664	-	8 664	(5)	3	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(7)	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.							
Pohľadávky voči klientom	8 070	2	8 072	102	1	-	-
Ostatné aktíva	18	-	18	-	316	1	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.							
Závazky voči bankám	-	-	-	(6)	-	-	-
Závazky voči klientom	74 342	300	74 642	(346)	10	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	145	-	145	(1)	-	-	-
Ostatné záväzky	94	-	94	3	-	(126)	-
Nevyčerpané úverové rámce	250	-	250	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	7 622	-	7 622	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2012	Časové rozlíšenie k 31.03.2012	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti							
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti							
Závázky voči klientom	9	-	9	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Pohľadávky voči klientom	291	-	291	3	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Závázky voči klientom	807	-	807	(1)	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	53	-	53	-	-	-	-
Ostatné záväzky	147	-	147	-	-	(132)	-
Nevyčerpané úverové rámce	33	-	33	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	291	-	291	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2011	Časové rozlíšenie k 31.12.2011	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2011	Výnosy z poplatkov a provízií 2011	Zisk z obchodovania 2011	Všeobecné prevádzkové náklady 2011	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2011
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Ostatné aktíva	178	-	178	-	652	220	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	2 070	-	2 070	(923)	15	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(49)	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	76	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	8 244	2	8 246	481	6	-	-	150
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	8	-	8	-	-
Ostatné aktíva	99	-	99	-	1 486	19	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči bankám	-	-	-	(20)	-	-	-	-
Závázky voči klientom	121 620	83	121 703	(834)	37	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	130	-	130	(5)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	22	-	22	-	-	-	(498)	-
Nevyčerpané úverové rámce	250	-	250	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	8 128	-	8 128	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2012**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2011	Časové rozlíšenie k 31.12.2011	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2011	Výnosy z poplatkov a provízií 2011	Zisk z obchodovania 2011	Všeobecné prevádzkové náklady 2011	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2011
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	9	-	9	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	305	-	305	9	-	-	-	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	2	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	465	-	465	(12)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	259	-	259	(14)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	283	-	283	-	-	-	(586)	-
Nevyčerpané úverové rámce	33	-	33	-	-	-	-	-
Vydané záruky	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	197	-	197	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

V priebehu účtovného obdobia došlo k zvýšeniu volatility cien predovšetkým nástrojov kapitálového trhu. Dôvodom boli hlavne pohyby kreditných prirážok jednotlivých emitentov v závislosti na ich kredibilitate. Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, táto volatilita nemala významnejší dopad na hodnotu vlastných zdrojov banky a jej hospodársky výsledok.

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

(a) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a záväzkov používa banka analýzu úrokovej medzery. Aktíva a záväzky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokovej medzery potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, vyplývajúcej zo zmien trhových úrokových sadzieb, ktorá je vyjadrená hodnotou teoretickej zmeny čistého úrokového výnosu pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Na meranie úrokového rizika bankovej aj obchodnej knihy banka používa úrokovú citlivosť založenú na modifikovanej durácii a konvexite. Denne sa touto metódou monitoruje úroková citlivosť všetkých bankových portfólií.

Na meranie úrokového rizika obchodnej knihy banka používa model VaR a 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, prijala rozhodnutie o čiastočnom hedgingu týchto pozícií. Hedgingovými nástrojmi sú úrokové swapy, vďaka ktorým banka udržiava celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku.

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR.

38. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie rizík, ktorým je banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov a požiadavky na vlastné zdroje sú pravidelne monitorované, okrem iného za použitia a dodržania pravidiel obozretného podnikania stanovených Národnou bankou Slovenska. Banka dodržiavala a dodržiava zákonom stanovenú výšku požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj všetky ďalšie kapitálové požiadavky stanovené Národnou bankou Slovenska.

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

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

Banka používa taktiež riadenie ekonomického kapitálu a hodnotí a výpočítava požiadavky na ekonomický kapitál. Ekonomický kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulatórnych rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pílerom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava požiadavky na ekonomický kapitál.

Vlastné zdroje banky tvoria základné vlastné zdroje, dodatkové vlastné zdroje a odpočítateľné položky. Základné vlastné zdroje tvorí základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, hodnota programového vybavenia (ako položka znižujúca základné vlastné zdroje) a záporné oceňovacie rozdiely z kapitálových nástrojov z portfólia určeného na predaj (ako položka znižujúca základné vlastné zdroje). Dodatkové vlastné zdroje tvoria kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov z portfólia určeného na predaj. Odpočítateľné položky tvorí investícia do dcérskej spoločnosti Privatfin, s.r.o.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. marcu 2012 a k 31.12.2011 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Základné vlastné zdroje	33 759	33 329
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	34 492	34 492
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	2 975	2 975
Nerozdelený zisk minulých rokov	6 396	6 396
(-) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	733	1 163
(-) Neuhradená strata z minulých rokov	-	-
(-) Nehmotný majetok	431	496
(-) Záporné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	302	667
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	-	-
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	7	7
(-) od základných vlastných zdrojov	7	7
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Doplňkové vlastné zdroje	-	-
Celkové vlastné zdroje	33 752	33 322

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 31. marcu 2012 a k 31. decembru 2011 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	11,98%	12,20%
Vlastné zdroje	33 752	33 322
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	281 663	273 175
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	251 800	240 825
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	5 888	8 375
RVA z operačného rizika	23 975	23 975
Iné RVA (z devízového rizika)	-	-

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam na úrovni 8 % alebo nad touto úrovňou.

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

Banka je pri svojej činnosti vystavená úverovému riziku spočívajúcemu v tom, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške a to z titulu svojich obchodných aktivít, vyplývajúcich z poskytovania úverov, bankových záruk, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Banka znižuje mieru úverového rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviám národného hospodárstva tak, aby nevznikla neprimeraná koncentrácia úverového 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.

Úverové riziko je riadené aj pomocou pravidelného monitoringu finančných aktivít a následnej analýzy schopnosti dlžníkov splácať svoje záväzky a neposlednom rade získaním bonitného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

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

Tvorba opravných položiek

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

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

Medzi portfóliá významných finančných aktív patria portfóliá úverov poskytnutých korporátnym klientom na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a činnosti spojené s prevádzkou, resp. prenájmom nehnuteľností, na financovanie fotovoltaiických elektrární a nových investičných zámerov, kde je návratnosť úveru viazaná na generovanie budúcich cash-flow. Banka z dôvodu zmeny ekonomických podmienok na trhu predpokladala zmeny v kvalite finančných aktív, alokovaných v realitných projektoch a z uvedeného dôvodu k týmto portfóliám tvorí skupinovú opravnú položku, ktorej percentuálnu výšku stanovila na základe odborného odhadu, berúc do úvahy súčasný stav na trhu s nehnuteľnosťami, hodnotu prijatého zabezpečenia a očakávané miery návratnosti.

Úverová expozícia, zábezpeky

Požadovaná výška a druh kolaterálu na zabezpečenie kreditného rizika protistrany pri úverových obchodoch závisí od miery kreditného rizika konkrétneho úverového obchodu identifikovaného bankou v procese spracovania obchodu. Banka pravidelne prehodnocuje hodnotu kolaterálov aj formou stress testov so stanovenými parametrami.

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnutelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,

- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu obchodu

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

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

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

Výsledkom nefinančnej analýzy je zaradenie klienta do jednej zo štyroch tried obchodného rizika: 1 (nízke riziko), 2 (primerané riziko), 3 (prevažujúce riziko) alebo 4 (vysoké riziko).

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

Výsledná hodnota kolaterálu pre stanovenie miery kreditného rizika predstavuje reálne dosiahnuteľnú trhovú cenu v čase realizácie kolaterálu, pričom lehota na speňaženie kolaterálu (vyjadrujúca jeho likviditu) by nemala byť dlhšia ako tri mesiace od začatia procesu výkonu záložného práva, resp. uplatnenia iných práv, ktoré zabezpečujú úver.

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

Finančnú a nefinančnú situáciu klientov banka monitoruje a ratingové hodnotenie klientov pravidelne aktualizuje v štvrtročných intervaloch. Banka vykonáva v ročných intervaloch stress test hodnoty nehnuteľností, následne aktualizuje hodnotu tohto typu kolaterálu. Ostaté formy zabezpečenia preceňuje banka priebežne, pri zistení skutočností, ktoré majú vplyv na vykazovanú hodnotu zálohu.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	31.03.2012	31.12.2011
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	24 177	12 762
Pohľadávky voči bankám	7 054	33 213
Pohľadávky voči klientom	188 331	197 062
Cenné papiere k dispozícii na predaj	112 796	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	5 736	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	335 119	273 382
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	66	95
Odložená daňová pohľadávka	34	119
Ostatné aktíva	729	767
Spolu	674 049	635 147
Nevyčerpané úverové rámce	21 686	21 497
Vydané záruky	2 606	2 931
Spolu	24 292	24 428
Celková úverová angažovanosť	698 341	659 575

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Banka vytvára databázu operačných strát a udalostí, ktoré predstavujú potenciálne riziko straty. Táto databáza je vytváraná z dôvodu snahy banky prejsť v budúcnosti na sofistikovanejšie spôsoby kvantifikácie operačného rizika.

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

42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Učtovná hodnota 31.03.2012	Reálna hodnota 31.03.2012	Učtovná hodnota 31.12.2011	Reálna hodnota 31.12.2011
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	24 177	24 177	12 762	12 762
Pohľadávky voči bankám	7 054	7 054	33 213	33 213
Pohľadávky voči klientom	188 831	193 683	197 062	202 123
Cenné papiere k dispozícii na predaj	112 796	112 796	112 817	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	5 736	5 736	4 923	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	335 119	342 594	273 382	270 075
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	150 265	149 835	70 019	69 345
Záväzky voči klientom	445 562	446 992	481 137	481 674
Záväzky z dlhových cenných papierov	34 410	34 786	41 622	41 730

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 2012:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	193 683	-	193 683
Cenné papiere k dispozícii na predaj	56 696	50 313	5 787	112 796
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 650	4 086	-	5 736
Cenné papiere držané do splatnosti	342 594	-	-	342 594
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31.12.2011:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	202 123	-	202 123
Cenné papiere k dispozícii na predaj	31 684	75 515	5 618	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	920	4 003	-	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	270 075	-	-	270 075
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Cenné papiere k dispozícii na predaj

Cenné papiere k dispozícii na predaj sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Záväzky 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.

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 31. marcu 2012.