

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2015

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.06.2015 tis. €	31.12.2014 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	4 513	41 153
Pohľadávky voči bankám	5.	3 263	2 299
Pohľadávky voči klientom	6.	257 186	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	181 275	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	3 016	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	141 255	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 299	1 457
Ostatné aktíva	13.	1 042	1 117
Aktíva celkom		592 856	645 397
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	14.	117 366	165 043
Závázky voči klientom	15.	395 064	403 119
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	15 595	16 237
Splatný daňový záväzok	17.	113	917
Odložený daňový záväzok	18.	524	865
Rezervy		337	337
Ostatné záväzky	19.	7 979	4 341
Závázky celkom		536 978	590 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		4 692	4 215
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		1 794	3 059
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane		(124)	(177)
Nerozdelený zisk		24 395	22 320
Vlastné imanie celkom		55 878	54 538
Závázky a vlastné imanie celkom		592 856	645 397

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2015 tis. €	30.06.2014 tis. €	30.06.2015 tis. €	30.06.2014 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	5 210	6 007	11 271	11 979
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(1 558)	(2 381)	(3 947)	(5 109)
Čisté úrokové výnosy		3 652	3 626	7 324	6 870
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	2 113	2 709	3 711	3 725
Náklady na poplatky a provízie	29.	(158)	(125)	(263)	(212)
Čisté prijaté poplatky a provízie		1 955	2 584	3 448	3 513
Zisk z obchodovania	30.	494	728	904	1 634
Ostatné výnosy		-	-	1	-
Prevádzkové výnosy		6 101	6 938	11 677	12 017
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(4 451)	(4 199)	(8 328)	(7 902)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(126)	(114)	(248)	(265)
Prevádzkové náklady		(4 577)	(4 313)	(8 576)	(8 167)
Prevádzkový zisk		1 524	2 625	3 101	3 850
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	692	(729)	933	(514)
Zisk pred zdanením		2 216	1 896	4 034	3 336
Splatná daň	33.	(855)	(844)	(1 482)	(1 379)
Odložená daň	33.	-	-	-	-
Zisk po zdanení		1 361	1 052	2 552	1 957

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

	za 3 mesiace		za 6 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.06.2015 tis. €	30.06.2014 tis. €	30.06.2015 tis. €	30.06.2014 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 361	1 052	2 552	1 957
Precenenie CP k dispozícii na predaj		(2 513)	1 227	(1 622)	1 969
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		553	(270)	357	(433)
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		6	(102)	68	(140)
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		(1)	23	(15)	31
Súhrnný výsledok		(594)	1 930	1 340	3 384

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2014	25 121	17 992	3 779	791	-	47 683
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(436)	436	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2014	-	1 957	-	1 536	(109)	3 384
K 30. júnu 2014	25 121	19 513	4 215	2 327	(109)	51 067
K 1. januáru 2015	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(477)	477	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2015	-	2 552	-	(1 265)	53	1 340
K 30. júnu 2015	25 121	24 395	4 692	1 794	(124)	55 878

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

	Bod. pozn.	30.06.2015 tis. €	30.06.2014 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	3 349	4 115
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		36 442	(2 872)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	(185)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(40 163)	(11 506)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		815	212
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		21 756	(66 359)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		75	27
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(47 677)	180
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(8 055)	372
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(968)	(2 911)
Platby dane z príjmu		(2 285)	(1 351)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		3 706	11 869
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(33 005)	(68 409)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		33 535	74 855
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(91)	(177)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		33 445	74 678
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		326	(5 050)
Čisté peňažné toky z finančných činností		326	(5 050)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		766	1 219
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	3 860	12 806
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	4 626	14 025

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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. 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:

%	30.06.2015	31.12.2014
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2015 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 2015 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 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. júnu 2015 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2015 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 2015 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Jozef Špirko	- predseda	- menovaný 29.4.2011
2. Ing. Marek Hvožd'ara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. júnu 2015 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

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 2014 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 25. marca 2015.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2015:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 135	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 318	-	-	-
Česká republika	166	918	26 681	6 421	-	2 012	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 096	-
Francúzsko	-	-	-	10 224	-	-	-
Holandsko	-	330	19	-	-	1 986	-
Írsko	-	-	-	9 364	-	2 173	-
Jersey	-	-	-	-	883	2 208	-
Litva	-	-	-	11 370	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	5 313	-	1 566	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 553	-
Nemecko	-	114	-	2 042	-	-	-
Poľsko	-	385	12 564	24 917	-	7 747	-
Rakúsko	-	163	-	17 813	-	3 033	-
Seychely	-	-	299	-	-	-	-
Slovenská republika	4 112	956	228 913	32 722	2 133	75 820	7
Spojené štáty americké	90	397	-	25 644	-	1 984	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 601	-
Švajčiarsko	70	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	10 724	-	4 587	-
Taliansko	-	-	-	8 598	-	23 889	-
Veľká Británia	75	-	1	10 670	-	-	-
Spolu, brutto	4 513	3 263	268 477	181 275	3 016	141 255	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(11 291)	-	-	-	-
Spolu, netto	4 513	3 263	257 186	181 275	3 016	141 255	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. júnu 2015 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2014:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 118	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 277	-	-	-
Česká republika	152	438	21 251	6 200	586	4 016	-
Čína	-	-	-	10 022	-	-	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 056	-
Francúzsko	-	-	-	10 287	-	-	-
Holandsko	-	330	21	-	-	1 977	-
Hongkong	-	-	-	2 502	-	-	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 193	-
Írsko	-	-	-	5 435	-	2 158	-
Jersey	-	-	-	2 817	857	2 144	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 095	-
Litva	-	-	-	11 736	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	8 564	-	1 675	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 497	-
Nemecko	-	210	-	2 088	17	-	-
Poľsko	-	196	12 216	24 495	-	7 879	-
Rakúsko	-	145	-	18 267	-	3 102	-
Seychely	-	-	369	-	-	-	-
Slovenská republika	40 730	838	194 375	35 494	2 136	120 011	7
Spojené štáty americké	136	142	-	26 241	235	5 903	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 629	-
Švajčiarsko	60	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	10 398	-	4 532	-
Taliansko	-	-	-	13 960	-	1 923	-
Veľká Británia	75	-	1	10 752	-	-	-
Spolu, brutto	41 153	2 299	228 233	204 653	3 831	174 790	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(12 143)	-	-	-	-
Spolu, netto	41 153	2 299	216 090	204 653	3 831	174 790	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2014 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Pokladnica	1 693	1 891
Povinné minimálne rezervy v NBS	2 820	39 262
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4 513	41 153

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĎÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Bežné účty v bankách	2 719	1 647
Termínované vklady v bankách	330	431
Ostatné pohľadávky voči bankám	214	221
Spolu pohľadávky voči bankám	3 263	2 299

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	247 824	213 915
fyzickým osobám	20 653	14 318
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	268 477	228 233
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(11 291)	(12 143)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	257 186	216 090

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.06.2015	Podiel %	31.12.2014	Podiel %
Krátkodobé úvery	97 541		82 496	
z toho: projektové financovanie	7 461	2,78	9 692	4,25
Prevádzkové	14 160	5,27	11 834	5,19
Úvery na nehnuteľnosti	16 307	6,07	11 785	5,16
Kontokorenty	13 606	5,07	10 559	4,63
Ostatné	53 468	19,92	48 318	21,17
Dlhodobé úvery	170 936		145 737	
z toho: projektové financovanie	10 801	4,02	17 876	7,83
Investičné	29 719	11,07	29 098	12,75
Úvery na nehnuteľnosti	26 621	9,92	29 379	12,87
Fotovoltaické elektrárne	4 654	1,73	4 863	2,13
Nové investičné zámery	9 742	3,63	14 697	6,44
Ostatné	100 200	37,32	67 700	29,66
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	268 477	100,00	228 233	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(11 291)		(12 143)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	257 186		216 090	

(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 2015. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	61 876	1 159	1,87%	51 529	85,15%
Fyzické osoby	15 201	-	0,00%	5 853	38,50%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	46 675	1 159	2,48%	45 676	100,34%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	206 601	10 132	4,90%	116 894	61,48%
Pohľadávky bez znehodnotenia	182 879	-	-	100 672	55,05%
Znehodnotené pohľadávky	23 722	10 132	42,71%	16 222	111,10%
Medzisúčet súvahové položky	268 477	11 291	4,21%	168 423	66,94%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 565	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	16 096	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	18 661	-	-	-	-
Spolu	287 138	11 291	3,93%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2014. 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	67 938	1 590	2,34%	63 135	95,27%
Fyzické osoby	6 684	-	0,00%	5 517	82,55%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	61 254	1 590	2,60%	57 618	96,66%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	160 295	10 553	6,58%	123 910	83,88%
Pohľadávky bez znehodnotenia	136 428	-	-	106 749	78,25%
Znehodnotené pohľadávky	23 867	10 553	44,22%	17 161	116,12%
Medzisúčet súvahové položky	228 233	12 143	5,32%	187 045	87,27%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 342	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	26 710	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	29 052	-	-	-	-
Spolu	257 286	12 143	4,72%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(1 533)	2 399	-	(14)	(11 291)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(205)	(8)	2	-	-	(211)
Spolu opravné položky	(12 348)	(1 541)	2 401	-	(14)	(11 502)

tis. EUR	01.01.2014	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2014
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(8 264)	(10 674)	6 116	660	19	(12 143)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	(26)	-	-	-	(205)
Spolu opravné položky	(8 443)	(10 700)	6 116	660	19	(12 348)

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

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 135	-	-	-	-	2 135
Bulharsko	3 318	-	-	-	-	-	3 318
Česká republika	-	-	6 421	-	-	-	6 421
Francúzsko	-	-	10 224	-	-	-	10 224
Írsko	-	-	5 435	3 929	-	-	9 364
Litva	11 370	-	-	-	-	-	11 370
Luxembursko	-	-	-	5 313	-	-	5 313
Nemecko	-	-	-	2 042	-	-	2 042
Poľsko	5 225	-	19 692	-	-	-	24 917
Rakúsko	-	17 813	-	-	-	-	17 813
Slovenská republika	13 870	166	18 634	-	52	-	32 722
Spojené štáty americké	-	24 643	1 001	-	-	-	25 644
Švédsko	-	-	10 724	-	-	-	10 724
Taliansko	8 598	-	-	-	-	-	8 598
Veľká Británia	-	10 670	-	-	-	-	10 670
Spolu	42 381	55 427	72 131	11 284	52	-	181 275

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 118	-	-	-	-	2 118
Bulharsko	3 277	-	-	-	-	-	3 277
Česká republika	-	16	6 184	-	-	-	6 200
Čína	-	10 022	-	-	-	-	10 022
Francúzsko	-	-	10 287	-	-	-	10 287
Hongkong	-	2 502	-	-	-	-	2 502
Írsko	-	-	5 435	-	-	-	5 435
Jersey	-	-	2 817	-	-	-	2 817
Litva	11 736	-	-	-	-	-	11 736
Luxembursko	-	-	-	8 564	-	-	8 564
Nemecko	-	-	-	2 087	-	1	2 088
Poľsko	5 317	-	19 178	-	-	-	24 495
Rakúsko	-	18 267	-	-	-	-	18 267
Slovenská republika	16 559	165	18 718	-	52	-	35 494
Spojené štáty americké	-	25 240	1 001	-	-	-	26 241
Švédsko	-	-	10 398	-	-	-	10 398
Taliansko	13 960	-	-	-	-	-	13 960
Veľká Británia	-	10 752	-	-	-	-	10 752
Spolu	50 849	69 082	74 018	10 651	52	1	204 653

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

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy tuzemské	-	7 980
Štátne dlhopisy zahraničné	17 141	34 290
Bankové dlhopisy tuzemské	166	-
Bankové dlhopisy zahraničné	35 442	18 388
Podnikové dlhopisy tuzemské	-	8 612
Podnikové dlhopisy zahraničné	13 614	15 665
Spolu	66 363	84 935

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS a úvery od ECB (pozri pozn. 14).

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Jersey	-	-	883	-	883
Slovenská republika	643	1 490	-	-	2 133
Spolu	643	1 490	883	-	3 016

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Česká republika	-	586	-	-	586
Jersey	-	-	857	-	857
Nemecko	-	-	-	17	17
Slovenská republika	650	1 486	-	-	2 136
Spojené štáty americké	-	235	-	-	235
Spolu	650	2 307	857	17	3 831

K 30. júnu 2015 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 490 tis. EUR (31.12.2014: 1 486 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 14).

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	-	2 012	2 012
Fínsko	-	-	2 096	2 096
Holandsko	-	-	1 986	1 986
Írsko	-	-	2 173	2 173
Jersey	-	-	2 208	2 208
Luxembursko	-	-	1 566	1 566
Maďarsko	-	-	6 553	6 553
Poľsko	7 747	-	-	7 747
Rakúsko	-	3 033	-	3 033
Slovenská republika	71 619	4 201	-	75 820
Spojené štáty americké	-	1 984	-	1 984
Španielsko	-	-	5 601	5 601
Švédsko	-	-	4 587	4 587
Taliansko	22 896	993	-	23 889
Spolu	102 262	10 211	28 782	141 255

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	2 078	1 938	4 016
Fínsko	-	-	2 056	2 056
Holandsko	-	-	1 977	1 977
Chorvátsko	3 193	-	-	3 193
Írsko	-	-	2 158	2 158
Jersey	-	-	2 144	2 144
Kanada	-	-	2 095	2 095
Luxembursko	-	-	1 675	1 675
Maďarsko	-	-	6 497	6 497
Poľsko	7 879	-	-	7 879
Rakúsko	-	3 102	-	3 102
Slovenská republika	112 747	7 264	-	120 011
Spojené štáty americké	-	5 903	-	5 903
Španielsko	-	-	5 629	5 629
Švédsko	-	-	4 532	4 532
Taliansko	942	981	-	1 923
Spolu	124 761	19 328	30 701	174 790

K 30. júnu 2015 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 003 tis. EUR (31.12.2014: 2 001 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. 14) je nasledovná:

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy tuzemské	32 004	110 746
Štátne dlhopisy zahraničné	30 643	7 879
Bankové dlhopisy tuzemské	4 201	7 068
Bankové dlhopisy zahraničné	6 010	3 101
Podnikové dlhopisy zahraničné	6 083	5 963
Spolu	78 941	134 757

11. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.06.2015					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2014					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2015

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 2015	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Prírastky	-	20	-	-	-	132	4	70	-	226
Úbytky	-	(31)	-	-	-	-	(4)	(136)	-	(171)
Stav k 30. júnu 2015	581	2 994	243	-	-	4 470	69	9	-	8 366
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(12)	(165)	(12)	-	-	(55)	(4)	-	-	(248)
Úbytky	-	31	-	-	-	-	4	-	-	35
Stav k 30. júnu 2015	(159)	(2 603)	(217)	-	-	(4 019)	(69)	-	-	(7 067)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2015	422	391	26	-	-	451	-	9	-	1 299

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2014

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacía cena										
Stav k 1. januáru 2014	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Prírastky	25	149	-	168	-	219	11	262	9	843
Úbytky	(29)	(88)	-	(174)	-	(14)	(12)	(231)	(9)	(557)
Stav k 31. decembru 2014	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2014	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Odpisy a amortizácia	(26)	(401)	(30)	-	-	(120)	(11)	-	-	(588)
Úbytky	12	89	-	-	-	14	12	-	-	127
Stav k 31. decembru 2014	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2014	434	536	38	-	-	374	-	75	-	1 457

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2014

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

(d) Poistenie majetku

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

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	21	45
Rôzni dlžníci	1 022	1 061
Poskytnuté prevádzkové preddavky	66	61
Zásoby	22	31
Náklady budúcich období	115	106
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	16
Ostatné	3	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 253	1 322
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(211)	(205)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 042	1 117

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Prijaté úvery od ECB	115 366	164 420
Termínované vklady iných bánk	2 000	-
Ostatné záväzky	-	623
Spolu záväzky voči bankám	117 366	165 043

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2015 predstavujú 2 úvery v objeme 12 100 tis. EUR a 25 250 tis. EUR, splatné v septembri 2018, úver v objeme 28 000 tis. EUR, splatný v júli 2015 a úver v objeme 50 000 tis. EUR, splatný v auguste 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 67 853 tis. EUR (31.12.2014: 86 421 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 78 941 tis. EUR (31.12.2014: 134 757 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

Banka splatila prijatý úver od ECB v objeme 70 000 tis. EUR, splatný v januári 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný vo februári 2015. Banka splatila uvedené úvery zo zdrojov získaných zo zmaturovaných úverov poskytnutých klientom a zo zmaturovaných cenných papierov a časť zdrojov na splatenie úverov banka kryje z 3 mesačných štandardných refinančných operácií ECB.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Bežné účty	128 020	112 169
Termínované vklady	266 665	290 053
Úsporné vklady	343	377
Vkladové listy	-	9
Ostatné	36	511
Spolu záväzky voči klientom	395 064	403 119

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Zmenky	196	1 164
Dlhopisy s kupónmi	15 399	15 073
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	15 595	16 237

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 21. mája 2015 emitovala dlhopisy Privatbanka 18 (ISIN: SK4120010679) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný polročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 21. mája 2018. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

17. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Preddavky na daň	(1 369)	(1 818)
Splatná daň	1 482	2 735
Spolu	113	917

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	52	52	52	52
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	506	863	507	863
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	-	-	(35)	(50)
Spolu	-	-	558	915	524	865

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	115	254
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	145	178
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	159	227
Rôzni veritelia	26	179
Zúčtovanie so zamestnancami	240	232
Sociálny fond	15	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	278	1 353
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	154	144
Výnosy budúcich období	960	21
Výdavky budúcich období	4 530	1 190
Závazky z inkasa	1	-
Zúčtovanie s trhom CP	-	15
Ostatné záväzky voči klientom	1 356	539
Spolu ostatné záväzky	7 979	4 341

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2014	9
Tvorba	27
Čerpanie	(21)
Stav k 30.06.2015	15

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo 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.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2014

tis. EUR	2014
Prídel do zákonného rezervného fondu	477
Prídel do nerozdeleného zisku	4 287
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	4 764

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	
	30.06.2015	31.12.2014
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	350	3 750
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:	14 716	36 520
a) s úrokovými nástrojmi	90	157
b) s menovými nástrojmi	14 626	36 363
3. Prijaté zabezpečenia:	190 401	217 214
a) nehnuteľnosti	75 524	77 632
b) peňažné prostriedky	29 201	46 791
c) cenné papiere	59 480	66 447
d) ostatné	26 196	26 344

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2015	31.12.2014
1.	Nevyčerpané úverové rámce	14 405	24 174
2.	Vydané záruky	4 256	4 878
3.	Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	30 000	-
4.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	348	3 749
5.	Záväzky z pevných termínových operácií:	15 114	37 134
	a) s úrokovými nástrojmi	471	709
	b) s menovými nástrojmi	14 643	36 425
6.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	148 797	223 179
7.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	330	330
8.	Záväzky zo zverených hodnôt	174 301	168 451

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.06.2015 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(77)	(77)
Swapy menové na obchodovanie	14 627	14 685	21	(38)	(17)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(145)	(145)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(159)	(159)
Spolu finančné deriváty	39 627	39 685	21	(419)	(398)

31.12.2014 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(147)	(147)
Swapy menové na obchodovanie	36 364	36 431	45	(107)	(62)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(178)	(178)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(227)	(227)
Spolu finančné deriváty	61 364	61 431	45	(659)	(614)

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2015 v objeme 21 tis. EUR (31.12.2014: 45 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2015 vo výške 419 tis. EUR (31.12.2014: 659 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	15	31
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	251	311
Výnosy z úrokov z úverov klientov	6 276	6 044
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 188	2 015
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	27	35
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	2 444	3 518
Úrokové swapy	69	23
Ostatné	1	2
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	11 271	11 979

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	38	182
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	126	136
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 312	3 792
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	4	3
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	-	4
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	228	318
Úrokové swapy	239	674
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	3 947	5 109

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Za oblastí:		
Platobného styku	49	63
Položkových poplatkov	123	127
Operácií s cennými papiermi	3 190	3 220
Riadenia portfólií	316	284
Ostatné oblasti	33	31
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	3 711	3 725

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Za oblasti:		
Úverov	42	-
Platobného styku	97	93
Medzibankových obchodov	14	13
Operácií s cennými papiermi	99	92
Sprostredkovania	11	14
Spolu náklady na poplatky a provízie	263	212

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	367	203
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	3
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	13
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	1	(10)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	366	714
Zisk/strata z derivátových operácií	116	487
Zisk/strata z devízových operácií	54	224
Spolu zisk z obchodovania	904	1 634

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Mzdové a sociálne náklady	2 542	2 489
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	5 786	5 413
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	56	58
príspevky do Fondu ochrany vkladov	40	292
osobitný odvod finančných inštitúcií	553	1 152
nájomné	395	375
energie	85	96
reklama	45	33
IT systémy	145	144
vzdelávanie	12	9
údržba vozidiel a pohonné hmoty	15	18
členské príspevky	98	91
ostatné služby	469	425
ostatné náklady na prevádzku	173	160
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	8 328	7 902

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2015 bol 163 (2014: 163). Počet zamestnancov k 30. júnu 2015 bol 167 (2014: 164). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2015 bol 6 (2014: 6).

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

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(1 541)	(2 578)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	2 401	1 984
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	-	(1)
Výnosy z postúpenia pohľadávok	73	81
Spolu	933	(514)

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	4 034	3 336
Pripočítateľné položky	5 655	5 484
Odpočítateľné položky	(2 952)	(2 553)
Základ dane	6 737	6 267
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%	1 482	1 379

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.06.2015	30.06.2014
Zisk pred zdanením	4 034	3 336
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	248	265
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(933)	514
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	3 349	4 115

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Pokladnica (pozn. 4)	1 693	1 891
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	2 933	1 969
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 626	3 860

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2015	Časové rozlíšenie k 30.06.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk/strata z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	6	-	6	-	6	2	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	215	-	215	-	2	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	24 936	328	25 264	790	4	-	-	242
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 692	653	20 345	653	-	-	-	-
Ostatné aktíva	725	-	725	-	2 873	40	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	2 000	-	2 000	(1)	-	-	-	-
Závazky voči klientom	73 952	192	74 144	(287)	26	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	328	2	330	(9)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	74	-	74	28	-	-	(384)	-
Nevyčerpané úverové rámce	239	-	239	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	31 430	-	31 430	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2015	Časové rozlíšenie k 30.06.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	5	-	5	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	64	-	64	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	1	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závazky voči klientom	2 458	2	2 460	(3)	1	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	273	-	273	-	-	-	(305)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	64	-	64	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2015**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2014	Časové rozlíšenie k 31.12.2014	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk/strata z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	57	-	-	-	-
Ostatné aktíva	21	-	21	-	141	59	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	1 015	-	1 015	(6)	5	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	1	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	33 026	287	33 313	1 106	7	-	-	(234)
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 064	114	19 178	114	-	-	-	-
Ostatné aktíva	142	-	142	-	5 030	93	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči klientom	73 343	59	73 402	(257)	67	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	54	-	54	(7)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	34	-	34	-	-	-	(745)	-
Nevyčerpané úverové rámce	239	-	239	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	47 347	-	47 347	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2014	Časové rozlíšenie k 31.12.2014	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	5	-	5	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	98	-	98	4	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	5	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	2 009	-	2 009	(8)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	480	-	480	-	-	-	(650)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	99	-	99	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

Vlastné zdroje banky tvoria kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2. Kapitál Tier 1 banky tvoria základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka). Kapitál Tier 2 banka nemá.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 nasledujúce:

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Kapitál Tier 1	52 990	46 443
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	4 692	4 215
Nerozdelený zisk minulých rokov	21 843	17 556
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 794	3 059
(-) Nehmotný majetok	(460)	(449)
Prechodné úpravy kapitálu	-	(3 059)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	52 990	46 443

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8% a 30.06.2015 je zároveň v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 %, t.j. celkový pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície je k 30.06.2015 potrebné udržiavať minimálne na úrovni 10,5 %.

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

Tvorba opravných položiek

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

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

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

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. prenájom developovanej nehnuteľnosti,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku,
- pri investičnom financovaní: hnuťelný 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 hnuťelnom 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 prístupí 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 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 minimálne raz ročne prehodnocuje ocenenie nehnuteľností, následne aktualizuje hodnotu tohto typu kolaterálu. Ostatné formy zabezpečenia preceňuje banka priebežne, pri zistení skutočností, ktoré majú vplyv na vykazovanú hodnotu zálohu.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4 513	41 153
Pohľadávky voči bankám	3 263	2 299
Pohľadávky voči klientom	257 186	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	181 275	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	3 016	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	141 255	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	-	-
Ostatné aktíva	1 042	1 117
Spolu	591 557	643 940
Nevyčerpané úverové rámce	14 405	24 174
Vydané záruky	4 256	4 878
Spolu	18 661	29 052
Celková úverová angažovanosť	610 218	672 992

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.06.2015	Reálna hodnota 30.06.2015	Účtovná hodnota 31.12.2014	Reálna hodnota 31.12.2014
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4 513	4 513	41 153	41 153
Pohľadávky voči bankám	3 263	3 263	2 299	2 299
Pohľadávky voči klientom	257 186	267 456	216 090	227 776
Cenné papiere k dispozícii na predaj	181 275	181 275	204 653	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	3 016	3 016	3 831	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	141 255	148 030	174 790	183 795
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	117 366	117 321	165 043	163 098
Záväzky voči klientom	395 064	396 053	403 119	404 719
Záväzky z dlhových cenných papierov	15 595	15 705	16 237	16 216

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2015:

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	-	267 456	-	267 456
Cenné papiere k dispozícii na predaj	161 377	19 846	52	181 275
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	643	2 373	-	3 016
Cenné papiere držané do splatnosti	145 624	2 406	-	148 030
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2014:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na tržové ceny	Vlastný model bez referencie na tržové ceny	Spolu
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	227 776	-	227 776
Cenné papiere k dispozícii na predaj	185 242	19 359	52	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	902	2 929	-	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	178 331	5 464	-	183 795
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových 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 (úroveň 2).

Cenné papiere k dispozícii na predaj

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

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

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 30. júnu 2015.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 17. júla 2015.