

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2016

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.	30.09.2016 tis. €	31.12.2015 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	21 611	30 428
Pohľadávky voči bankám	5.	13 723	9 733
Pohľadávky voči klientom	6.	268 701	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	196 997	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	263	273
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	88 136	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 047	1 175
Preddavky na daň	13.	219	90
Ostatné aktíva	14.	879	1 492
Aktíva celkom		591 583	595 266
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	15.	78 196	96 198
Závázky voči klientom	16.	431 577	417 202
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	9 931	16 832
Odložený daňový záväzok	18.	794	622
Rezervy		331	331
Ostatné záväzky	19.	7 113	5 041
Závázky celkom		527 942	536 226
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	4 692
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		2 853	2 300
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane		(92)	(150)
Nerozdelený zisk		30 735	27 077
Vlastné imanie celkom		63 641	59 040
Závázky a vlastné imanie celkom		591 583	595 266

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2016 tis. €	30.09.2015 tis. €	30.09.2016 tis. €	30.09.2015 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	4 737	5 405	14 664	16 676
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(1 729)	(1 713)	(5 694)	(5 660)
Čisté úrokové výnosy		3 008	3 692	8 970	11 016
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 922	1 755	5 957	5 466
Náklady na poplatky a provízie	29.	(157)	(159)	(431)	(422)
Čisté prijaté poplatky a provízie		1 765	1 596	5 526	5 044
Zisk z obchodovania	30.	654	38	1 073	942
Ostatné výnosy		1	15	1	16
Prevádzkové výnosy		5 428	5 341	15 570	17 018
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(2 722)	(5 518)	(8 336)	(13 846)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(81)	(131)	(234)	(379)
Prevádzkové náklady		(2 803)	(5 649)	(8 570)	(14 225)
Prevádzkový zisk		2 625	(308)	7 000	2 793
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(506)	2 121	(1 244)	3 054
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	-	-	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		-	-	-	-
Zisk pred zdanením		2 119	1 813	5 756	5 847
Splatná daň	33.	(666)	(668)	(1 766)	(2 150)
Odložená daň	33.	-	-	-	-
Zisk po zdanení		1 453	1 145	3 990	3 697

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

	za 3 mesiace		za 9 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.09.2016 tis. €	30.09.2015 tis. €	30.09.2016 tis. €	30.09.2015 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 453	1 145	3 990	3 697
Precenenie CP k dispozícii na predaj		237	342	709	(1 280)
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(52)	(75)	(156)	282
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		1	(20)	74	48
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		-	4	(16)	(11)
Súhrnný výsledok		1 639	1 396	4 601	2 736

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

	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 2015	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(477)	477	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2015	-	3 697	-	(998)	37	2 736
K 30. septembru 2015	25 121	25 540	4 692	2 061	(140)	57 274
K 1. januáru 2016	25 121	27 077	4 692	2 300	(150)	59 040
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(332)	332	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2016	-	3 990	-	553	58	4 601
K 30. septembru 2016	25 121	30 735	5 024	2 853	(92)	63 641

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

	Bod. pozn.	30.09.2016 tis. €	30.09.2015 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	7 234	3 172
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		8 146	22 891
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(21 531)	(34 798)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		10	2 064
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(20 102)	28 147
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		613	459
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(18 002)	(43 860)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		14 375	(17 436)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		896	(1 063)
Platby dane z príjmu		(1 894)	(2 969)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 144	6 568
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(28 111)	(36 825)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		39 332	38 830
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(106)	(177)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	1
Čisté peňažné toky z investičných činností		39 226	38 654
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(7 796)	531
Čisté peňažné toky z finančných činností		(7 796)	531
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		3 319	2 360
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	11 764	3 860
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	15 083	6 220

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
 - I. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2016	31.12.2015
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2016 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

Názov	Činnosť	Podiel (%)
Privatfin, s.r.o.	faktoring, tortaiting, 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. septembru 2016 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. septembru 2016 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. septembru 2016 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. septembru 2016 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. septembru 2016 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2015.

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 2015 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 24. marca 2016.

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. septembru 2016:

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	-	-	-	2 145	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 125	-	-	-
Cyprus	-	-	10 000	-	-	-	-
Česká republika	149	10 890	52 568	2 936	-	-	-
Francúzsko	-	-	55	11 477	-	-	-
Holandsko	-	330	-	-	-	-	-
Írsko	-	-	-	8 573	-	-	-
Litva	-	-	-	10 984	-	-	-
Maďarsko	-	-	80	-	-	12 527	-
Nemecko	-	-	-	14 691	-	-	-
Poľsko	-	305	7 033	13 625	-	7 902	-
Rakúsko	-	-	-	15 334	-	-	-
Seychely	-	-	158	-	-	-	-
Slovenská republika	21 213	2 198	215 228	28 966	263	43 253	7
Spojené štáty americké	68	-	-	40 083	-	-	-
Španielsko	-	-	-	-	-	2 078	-
Švajčiarsko	120	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	13 131	-	-	-
Taliansko	-	-	-	18 835	-	22 376	-
Veľká Británia	61	-	-	13 092	-	-	-
Spolu, brutto	21 611	13 723	285 122	196 997	263	88 136	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(16 421)	-	-	-	-
Spolu, netto	21 611	13 723	268 701	196 997	263	88 136	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. septembru 2016 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 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	-	-	-	2 110	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 247	-	-	-
Cyprus	-	-	1	-	-	-	-
Česká republika	128	6 024	38 450	2 941	-	-	-
Fínsko	-	-	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	100	11 329	-	-	-
Holandsko	-	330	15	-	-	1 995	-
Írsko	-	-	-	8 408	-	2 188	-
Jersey	-	-	-	-	-	-	-
Litva	-	-	-	11 448	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	5 260	-	1 617	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	2 550	-
Nemecko	-	77	-	2 075	-	-	-
Poľsko	-	188	13 141	25 522	-	7 938	-
Rakúsko	-	106	-	18 294	-	3 095	-
Seychely	-	-	224	-	-	-	-
Slovenská republika	30 010	3 008	211 616	28 757	273	76 718	7
Spojené štáty americké	112	-	-	19 353	-	1 997	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 658	-
Švajčiarsko	112	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	13 053	-	1 039	-
Taliansko	-	-	-	13 573	-	22 673	-
Veľká Británia	66	-	-	10 816	-	-	-
Spolu, brutto	30 428	9 733	263 547	176 186	273	127 468	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 133)	-	-	-	-
Spolu, netto	30 428	9 733	248 414	176 186	273	127 468	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2015 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Pokladnica	1 690	2 360
Povinné minimálne rezervy v NBS	19 921	28 068
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	21 611	30 428

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	30.09.2016	31.12.2015
Bežné účty v bankách	13 181	6 309
Termínované vklady v bankách	330	330
Ostatné pohľadávky voči bankám	212	3 094
Spolu pohľadávky voči bankám	13 723	9 733

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĎÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	269 580	241 149
fyzickým osobám	15 542	22 398
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	285 122	263 547
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 421)	(15 133)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	268 701	248 414

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.09.2016	Podiel %	31.12.2015	Podiel %
Krátkodobé úvery	90 337		87 205	
z toho: projektové financovanie	3 065	1,07	6 555	2,49
Prevádzkové	500	0,18	4 866	1,85
Úvery na nehnuteľnosti	2 566	0,90	15 288	5,80
Kontokorenty	13 414	4,70	15 457	5,86
Ostatné	73 857	25,90	51 594	19,58
Dlhodobé úvery	194 785		176 342	
z toho: projektové financovanie	21 987	7,71	12 632	4,79
Investičné	24 691	8,66	29 911	11,35
Úvery na nehnuteľnosti	34 854	12,22	25 391	9,63
Fotovoltaické elektrárne	4 314	1,51	5 138	1,95
Nové investičné zámery	8 770	3,08	12 828	4,87
Ostatné	122 156	42,85	103 074	39,11
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	285 122	100,00	263 547	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(16 421)		(15 133)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	268 701		248 414	

(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. septembru 2016. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad	
				hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	49 544	1 152	2,32%	47 334	97,86%
Fyzické osoby	6 135	-	0,00%	5 778	94,18%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	43 409	1 152	2,65%	41 557	98,39%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	235 578	15 269	6,48%	113 217	54,54%
Pohľadávky bez znehodnotenia	198 867	-	-	84 947	42,72%
Znehodnotenú pohľadávky	36 711	15 269	41,59%	28 269	118,60%
Medzisúčet súvahové položky	285 122	16 421	5,76%	160 551	62,07%
Podsúvaha - trieda aktív retail	1 407	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	34 073	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	35 480	-	-	-	-
Spolu	320 602	16 421	5,12%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2015. 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	57 886	1 074	1,86%	55 464	97,67%
Fyzické osoby	14 806	-	0,00%	14 101	95,24%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	43 080	1 074	2,49%	41 363	98,51%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	205 661	14 059	6,84%	113 733	62,14%
Pohľadávky bez znehodnotenia	169 388	-	-	85 157	50,27%
Znehodnotenú pohľadávky	36 273	14 059	38,76%	28 576	117,54%
Medzisúčet súvahové položky	263 547	15 133	5,74%	169 197	69,94%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 028	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	30 809	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	32 837	-	-	-	-
Spolu	296 384	15 133	5,11%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2016	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2016
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 133)	(6 685)	5 397	-	-	(16 421)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(44)	(100)	49	-	-	(95)
Spolu opravné položky	(15 177)	(6 785)	5 446	-	-	(16 516)

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(16 018)	13 045	-	(17)	(15 133)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(205)	(21)	3	179	-	(44)
Spolu opravné položky	(12 348)	(16 039)	13 048	179	(17)	(15 177)

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(1 815)	4 772	-	(16)	(9 202)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(205)	(14)	3	-	-	(216)
Spolu opravné položky	(12 348)	(1 829)	4 775	-	(16)	(9 418)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Austrália	-	2 145	-	-	-	2 145
Bulharsko	3 125	-	-	-	-	3 125
Česká republika	-	-	2 936	-	-	2 936
Francúzsko	-	-	11 477	-	-	11 477
Írsko	-	-	5 491	3 082	-	8 573
Litva	10 984	-	-	-	-	10 984
Nemecko	-	14 691	-	-	-	14 691
Poľsko	13 625	-	-	-	-	13 625
Rakúsko	-	15 334	-	-	-	15 334
Slovenská republika	10 075	-	18 839	-	52	28 966
Spojené štáty americké	-	40 083	-	-	-	40 083
Švédsko	-	-	13 131	-	-	13 131
Taliansko	13 557	5 278	-	-	-	18 835
Veľká Británia	-	13 092	-	-	-	13 092
Spolu	51 366	90 623	51 874	3 082	52	196 997

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Austrália	-	2 110	-	-	-	2 110
Bulharsko	3 247	-	-	-	-	3 247
Česká republika	-	-	2 941	-	-	2 941
Francúzsko	-	-	11 329	-	-	11 329
Írsko	-	-	5 392	3 016	-	8 408
Litva	11 448	-	-	-	-	11 448
Luxembursko	-	-	-	5 260	-	5 260
Nemecko	-	-	-	2 075	-	2 075
Poľsko	5 295	-	20 227	-	-	25 522
Rakúsko	-	18 294	-	-	-	18 294
Slovenská republika	10 177	-	18 528	-	52	28 757
Spojené štáty americké	-	19 353	-	-	-	19 353
Švédsko	-	-	13 053	-	-	13 053
Taliansko	13 573	-	-	-	-	13 573
Veľká Británia	-	10 816	-	-	-	10 816
Spolu	43 740	50 573	71 470	10 351	52	176 186

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

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

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy zahraničné	8 372	28 550
Bankové dlhopisy zahraničné	60 877	30 700
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 671	8 509
Podnikové dlhopisy zahraničné	8 597	8 426
Spolu	86 517	76 185

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS a úvery od ECB (pozri pozn. 15).

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. septembru 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Spolu
Slovenská republika	263	263
Spolu	263	263

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Spolu
Slovenská republika	273	273
Spolu	273	273

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	-	12 527	12 527
Poľsko	7 902	-	-	7 902
Slovenská republika	39 236	4 017	-	43 253
Španielsko	-	-	2 078	2 078
Taliansko	22 376	-	-	22 376
Spolu	69 514	4 017	14 605	88 136

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	-	1 995	1 995
Írsko	-	-	2 188	2 188
Luxembursko	-	-	1 617	1 617
Maďarsko	-	-	2 550	2 550
Poľsko	7 938	-	-	7 938
Rakúsko	-	3 095	-	3 095
Slovenská republika	72 695	4 023	-	76 718
Spojené štáty americké	-	1 997	-	1 997
Španielsko	-	-	5 658	5 658
Švédsko	-	-	1 039	1 039
Taliansko	22 673	-	-	22 673
Spolu	103 306	9 115	15 047	127 468

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

K 30. septembru 2016 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 021 tis. EUR (2015: 2 035 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. 15) je nasledovná:

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy tuzemské	7 548	33 115
Štátne dlhopisy zahraničné	14 433	30 611
Bankové dlhopisy tuzemské	4 017	4 023
Bankové dlhopisy zahraničné	-	5 092
Podnikové dlhopisy zahraničné	12 061	3 996
Spolu	38 059	76 837

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 30.09.2016					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2015					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2016

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 2016	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	8 437
Prírastky	-	14	-	14	-	91	-	91	2	212
Úbytky	-	(41)	-	(14)	-	-	(7)	(90)	(2)	(154)
Stav k 30. júnu 2016	581	2 998	243	-	-	4 608	63	2	-	8 495
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2016	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	(7 262)
Odpisy a amortizácia	(19)	(96)	(8)	-	-	(111)	-	-	-	(234)
Úbytky	-	41	-	-	-	-	7	-	-	48
Stav k 30. júnu 2016	(191)	(2 762)	(237)	-	-	(4 195)	(63)	-	-	(7 448)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2016	390	236	6	-	-	413	-	2	-	1 047

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 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	-	114	-	114	-	183	9	118	-	538
Úbytky	-	(94)	-	(114)	-	(4)	(8)	(192)	-	(412)
Stav k 31. decembru 2015	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	8 437
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(25)	(331)	(24)	-	-	(124)	(9)	-	-	(513)
Úbytky	-	93	-	-	-	4	8	-	-	105
Stav k 31. decembru 2015	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	(7 262)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2015	409	318	14	-	-	433	-	1	-	1 175

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 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	-	88	-	89	-	155	5	88	-	425
Úbytky	-	(63)	-	(89)	-	(4)	(8)	(159)	-	(323)
Stav k 30. septembru 2015	581	3 030	243	-	-	4 489	66	4	-	8 413
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(19)	(248)	(18)	-	-	(89)	(5)	-	-	(379)
Úbytky	-	62	-	-	-	4	8	-	-	74
Stav k 30. septembru 2015	(166)	(2 655)	(223)	-	-	(4 049)	(66)	-	-	(7 159)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2015	415	375	20	-	-	440	-	4	-	1 254

(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	30.09.2016	31.12.2015
Preddavky na daň	1 985	2 736
Splatná daň	(1 766)	(2 646)
Spolu	219	90

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	14	28
Rôzni dlžníci	523	1 246
Poskytnuté prevádzkové preddavky	194	38
Zásoby	14	32
Náklady budúcich období	228	185
Ostatné pohľadávky voči klientom	(2)	3
Ostatné	3	4
Spolu ostatné aktíva, brutto	974	1 536
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(95)	(44)
Spolu ostatné aktíva, netto	879	1 492

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Prijatý úver od ECB	76 184	96 197
Termínované vklady iných bánk	2 012	-
Ostatné záväzky	-	1
Spolu záväzky voči bankám	78 196	96 198

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2016 predstavujú úver v objeme 46 160 tis. EUR, splatný v septembri 2018 a úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 86 517 tis. EUR (31.12.2015: 76 185 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 38 059 tis. EUR (31.12.2015: 76 837 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Bežné účty	125 676	120 499
Termínované vklady	305 050	293 111
Úsporné vklady	268	313
Ostatné	583	3 279
Spolu záväzky voči klientom	431 577	417 202

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Zmenky	997	101
Dlhopisy s kupónmi	8 934	16 731
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	9 931	16 832

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 31. januára 2016 splatila menovitú hodnotu 4 000 ks dlhopisov Privatbanka 15 (ISIN: SK4120008962) v objeme 4 000 tis. EUR.

Banka 30. marca 2016 splatila menovitú hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 13 (ISIN: SK4120008376) v objeme 3 000 tis. EUR.

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	15	15	15	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	805	649	805	649
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	(26)	(42)	-	-	(26)	(42)
Spolu	(26)	(42)	820	664	794	622

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	6	142
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	135	184
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	118	192
Rôzni veritelia	4	192
Zúčtovanie so zamestnancami	260	257
Sociálny fond	6	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	279	1 302
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	190	162
Výnosy budúcich období	921	33
Výdavky budúcich období	2 527	1 823
Zúčtovanie s trhom CP	4	-
Ostatné záväzky voči klientom	2 663	745
Spolu ostatné záväzky	7 113	5 041

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2015	9
Tvorba	42
Čerpanie	(45)
Stav k 30.09.2016	6

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
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. septembru 2016 a k 31. decembru 2015:

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. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2015

tis. EUR	2015
Prídel do zákonného rezervného fondu	332
Prídel do nerozdeleného zisku	4 902
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	5 234

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	
	30.09.2016	31.12.2015
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	50	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:	2 565	8 154
a) s úrokovými nástrojmi	-	15
b) s menovými nástrojmi	2 565	8 139
3. Prijaté zabezpečenia:	168 343	190 941
a) nehnuteľnosti	92 218	77 645
b) peňažné prostriedky	2 832	27 208
c) cenné papiere	39 003	48 007
d) ostatné	34 290	38 081

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2016	31.12.2015
1.	Nevyčerpané úverové rámce	30 373	28 203
2.	Vydané záruky	5 107	4 634
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	50	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	2 810	8 644
	a) s úrokovými nástrojmi	253	472
	b) s menovými nástrojmi	2 557	8 172
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	126 597	155 057
6.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	330	330
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	180 146	180 812

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2016 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	2 565	2 557	14	(6)	8
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(135)	(135)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(118)	(118)
Spolu finančné deriváty	24 565	24 557	14	(259)	(245)

31.12.2015 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(81)	(81)
Swapy menové na obchodovanie	8 141	8 174	28	(61)	(33)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(184)	(184)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(192)	(192)
Spolu finančné deriváty	33 141	33 174	28	(518)	(490)

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2016 v objeme 14 tis. EUR (31.12.2015: 28 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2016 vo výške 259 tis. EUR (31.12.2015: 518 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	18	19
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	365	381
Výnosy z úrokov z úverov klientov	9 317	9 351
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 762	3 213
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	8	34
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	2 139	3 617
Úrokové swapy	55	60
Ostatné	-	1
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	14 664	16 676

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	129	58
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	204	200
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 861	4 825
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	6	6
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	241	333
Úrokové swapy	253	238
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 694	5 660

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Za oblasti:		
Úverov	1	-
Platobného styku	57	73
Položkových poplatkov	169	181
Operácií s cennými papiermi	5 186	4 688
Riadenia portfólií	507	477
Ostatné oblasti	37	47
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	5 957	5 466

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Za oblasti:		
Úverov	2	64
Platobného styku	186	149
Medzibankových obchodov	20	21
Operácií s cennými papiermi	190	165
Sprostredkovania	33	23
Spolu náklady na poplatky a provízie	431	422

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	79	372
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(7)	1
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	2
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	696	365
Zisk/strata z derivátových operácií	121	117
Zisk/strata z devízových operácií	184	85
Spolu zisk z obchodovania	1 073	942

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Mzdové a sociálne náklady	4 273	3 907
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 063	9 939
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	56	56
príspevky do Fondu ochrany vkladov	67	60
osobitný odvod finančných inštitúcií	823	823
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	100	-
nájomné	606	604
energie	16	112
reklama	58	70
IT systémy	266	219
vzdelávanie	19	20
údržba vozidiel a pohonné hmoty	25	24
členské príspevky	155	146
ostatné služby	613	703
ostatné náklady na prevádzku	416	298
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	8 336	13 846

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2016 bol 167 (2015: 162). Počet zamestnancov k 30. septembru 2016 bol 167 (2015: 165). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2016 bol 6 (2015: 6).

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

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(6 785)	(1 829)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	5 446	4 775
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(2)	(1)
Výnosy z postúpenia pohľadávok	97	109
Spolu	(1 244)	3 054

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	5 756	5 847
Pripočítateľné položky	8 425	9 253
Odpočítateľné položky	(6 155)	(5 326)
Základ dane	8 026	9 774
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%	1 766	2 150

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2016	30.09.2015
Zisk pred zdanením	5 756	5 847
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	234	379
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	1 244	(3 054)
Zostatková cena vyradeného hmotného majetku	-	(1)
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	1
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	7 234	3 172

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Pokladnica (pozn. 4)	1 690	2 360
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	13 393	9 404
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15 083	11 764

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. septembra 2016**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2016	Časové rozlíšenie k 30.09.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk/strata z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	40	-	40	-	2	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	1 197	-	1 197	(3)	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	17 337	333	17 670	1 145	51	-	-	-
Opravné položky k pohládkam voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	456	-	-	-	-
Ostatné aktíva	471	-	471	-	4 597	99	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	-	-	-	1	-	-	-	-
Závazky voči klientom	17 361	108	17 469	(216)	55	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	224	-	224	(4)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	42	-	42	5	-	-	(574)	-
Nevyčerpané úverové rámce	5 733	-	5 733	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	7 680	-	7 680	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2016	Časové rozlíšenie k 30.09.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	8	-	8	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	16	-	16	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	2	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	759	2	761	(4)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	709	-	709	-	-	-	(643)	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2015	Časové rozlíšenie k 31.12.2015	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	3	-	3	-	9	2	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	25	-	25	-	4	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	13 031	748	13 779	1 390	21	-	-	242
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 037	1 191	20 228	1 077	-	-	-	-
Ostatné aktíva	386	-	386	-	5 344	129	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Závazky voči klientom	68 947	1	68 948	(506)	54	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	318	2	320	(12)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	15	-	15	72	-	-	(760)	-
Nevyčerpané úverové rámce	5 733	-	5 733	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	28 642	-	28 642	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2015	Časové rozlíšenie k 31.12.2015	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	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	8	-	8	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	165	-	165	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	5	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	1 975	-	1 975	(7)	2	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	592	-	592	1	-	-	(641)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	165	-	165	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziká, ktorým je banka pri svojej činnosti vystavená, závisia od miery expozície v jednotlivých faktoroch trhových rizík, ktorými sú predovšetkým zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala 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 závisiace na durácii týchto portfólií, resp. zmeny čistých úrokových výnosov, v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka GAP analýzu. Aktíva a pasíva banky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokového GAPu potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri exaktno stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

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

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, prijala rozhodnutie o čiastočnom hedgingu niektorých 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 Pilirom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2016 a k 31. decembru 2015 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2016	31.12.2015
Kapitál Tier 1	59 328	53 522
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	4 692
Nerozdelený zisk minulých rokov	26 745	21 843
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 853	2 300
(-) Nehmotný majetok	(415)	(434)
Prechodné úpravy kapitálu	-	-
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	59 328	53 522

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30.09.2016 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

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 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 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 – 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 kvalitného a likvidného zabezpečenia pohľadávok banky z aktívnych úverových obchodov.

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v priebehu roka 2016 najmä nasledovné skutočnosti:

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

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. Medzi portfóliá významných finančných aktív patria portfóliá úverov poskytnutých korporátnym klientom na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a činnosti spojené s prevádzkou, resp. prenájomom nehnuteľností, na financovanie fotovoltických elektrární a nových investičných zámerov, kde je návratnosť úveru viazaná na generovanie budúcich cash-flow.

Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sa zdá, že ich treba vyjadriť vo výkaze o finančnej situácii.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na trhu a pravidelne prehodnocuje výšku skupinových opravných položiek k týmto portfóliám.

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 pohládkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu 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	30.09.2016	31.12.2015
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	21 611	30 428
Pohľadávky voči bankám	13 723	9 733
Pohľadávky voči klientom	268 701	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	196 997	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	263	273
Cenné papiere držané do splatnosti	88 136	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	219	90
Ostatné aktíva	879	1 492
Spolu	590 536	594 091
Nevyčerpané úverové rámce	30 373	28 203
Vydané záruky	5 107	4 634
Spolu	35 480	32 837
Celková úverová angažovanosť	626 016	626 928

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:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2016**

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2016	Reálna hodnota 30.09.2016	Účtovná hodnota 31.12.2015	Reálna hodnota 31.12.2015
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	21 611	21 611	30 428	30 428
Pohľadávky voči bankám	13 723	13 723	9 733	9 733
Pohľadávky voči klientom	268 701	284 538	248 414	263 356
Cenné papiere k dispozícii na predaj	196 997	196 997	176 186	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	263	263	273	273
Cenné papiere držané do splatnosti	88 136	94 206	127 468	133 680
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	78 196	78 577	96 198	96 498
Záväzky voči klientom	431 577	432 798	417 202	418 282
Záväzky z dlhových cenných papierov	9 931	10 009	16 832	16 909

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2016:

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	-	284 538	-	284 538
Cenné papiere k dispozícii na predaj	186 881	10 064	52	196 997
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	263	-	-	263
Cenné papiere držané do splatnosti	94 206	-	-	94 206
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 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	-	263 356	-	263 356
Cenné papiere k dispozícii na predaj	145 827	10 079	20 280	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	273	-	-	273
Cenné papiere držané do splatnosti	133 680	-	-	133 680
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Cenné papiere k dispozícii na predaj

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

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

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 období.

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. septembru 2016.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 18. októbra 2016.