

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 30. septembru 2012**

## Obsah

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

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.09.2012 tis. €</b>	<b>31.12.2011 tis. €</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	3 327	12 762
Pohľadávky voči bankám	5.	19 245	33 213
Pohľadávky voči klientom	6.	193 967	197 062
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	88 226	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	4 886	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	334 561	273 382
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 582	1 620
Preddavky na daň	13.	-	95
Odložená daňová pohľadávka	14.	-	119
Ostatné aktíva	15.	788	767
<b>Aktíva celkom</b>		<b>646 589</b>	<b>636 767</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči bankám	16.	155 542	70 019
Závazky voči klientom	17.	407 321	481 137
Závazky z dlhových cenných papierov	18.	29 329	41 622
Splatný daňový záväzok	13.	236	-
Odložený daňový záväzok	14.	103	-
Rezervy		-	15
Ostatné záväzky	19.	12 214	6 407
<b>Závazky celkom</b>		<b>604 745</b>	<b>599 200</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		3 349	2 975
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		289	(667)
Nerozdelený zisk		13 085	10 138
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>41 844</b>	<b>37 567</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>646 589</b>	<b>636 767</b>

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

**Výkaz ziskov a strát  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2012 tis. €	30.09.2011 tis. €	30.09.2012 tis. €	30.09.2011 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	6 388	5 608	19 785	16 783
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(3 364)	(2 892)	(10 756)	(8 488)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 024</b>	<b>2 716</b>	<b>9 029</b>	<b>8 295</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 639	1 375	3 732	2 698
Náklady na poplatky a provízie	29.	(165)	(197)	(450)	(546)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>1 474</b>	<b>1 178</b>	<b>3 282</b>	<b>2 152</b>
Zisk z obchodovania	30.	(51)	51	750	648
Ostatné výnosy		1	1	2	3
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>4 448</b>	<b>3 946</b>	<b>13 063</b>	<b>11 098</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(2 804)	(3 420)	(9 036)	(9 127)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(150)	(148)	(430)	(449)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 954)</b>	<b>(3 568)</b>	<b>(9 466)</b>	<b>(9 576)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>1 494</b>	<b>378</b>	<b>3 597</b>	<b>1 522</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(128)	807	346	1 453
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		393	-	469	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		(6)	-	5	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		-	-	15	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 753</b>	<b>1 185</b>	<b>4 432</b>	<b>2 975</b>
Splatná daň	33.	(428)	(393)	(1 113)	(916)
Odložená daň	33.	1	2	3	7
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 326</b>	<b>794</b>	<b>3 322</b>	<b>2 066</b>

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

**Výkaz súhrnného výsledku  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2012 tis. €	30.09.2011 tis. €	30.09.2012 tis. €	30.09.2011 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>1 326</b>	<b>794</b>	<b>3 322</b>	<b>2 066</b>
Precenenie CP k dispozícii na predaj		882	(259)	1 179	(960)
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(167)	49	(223)	182
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>2 041</b>	<b>584</b>	<b>4 278</b>	<b>1 288</b>

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

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 1. januáru 2011</b>	<b>25 121</b>	<b>6 742</b>	<b>2 629</b>	<b>672</b>	<b>35 164</b>
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(346)	346	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2011	-	2 066	-	(778)	1 288
<b>K 30. septembru 2011</b>	<b>25 121</b>	<b>8 462</b>	<b>2 975</b>	<b>(106)</b>	<b>36 452</b>
<b>K 1. januáru 2012</b>	<b>25 121</b>	<b>10 138</b>	<b>2 975</b>	<b>(667)</b>	<b>37 567</b>
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(374)	374	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2012	-	3 322	-	956	4 278
<b>K 30. septembru 2012</b>	<b>25 121</b>	<b>13 085</b>	<b>3 349</b>	<b>289</b>	<b>41 844</b>

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

**Výkaz peňažných tokov**  
**za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

	<b>Bod.</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>30.09.2011</b>
	<b>pozn.</b>	<b>tis. €</b>	<b>tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	4 027	1 971
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		9 673	(1 960)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	(10 000)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		3 441	(5 382)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		37	(201)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		26 239	(13 618)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		(61 179)	(24 548)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(21)	124
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		85 523	(3 761)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(73 816)	103 378
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(3 033)	(1 435)
Platby dane z príjmu		(781)	(1 193)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		5 807	1 115
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>(4 083)</b>	<b>44 490</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(398)	(87)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		11	-
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(387)</b>	<b>(87)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(9 260)	3 920
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(9 260)</b>	<b>3 920</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(13 730)</b>	<b>48 323</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	35.	<b>35 266</b>	<b>33 242</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	35.	<b>21 536</b>	<b>81 565</b>

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



- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. 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.

#### **Akcionárska štruktúra**

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2012	31.12.2011
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

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

### Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2012 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

Názov	Činnosť	Podiel (%)
Privatfin, s.r.o.	factoring, 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. septembru 2012 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 8 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. septembru 2012 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

### Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú od 1. septembra 2012 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 |

Členovia predstavenstva banky boli do 1. septembra 2012 nasledovní:

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

### Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú od 27. septembra 2012 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                         |               |                      |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Ing. Jozef Špirko    | - predseda    | - menovaný 29.4.2011 |
| 2. Ing. Marek Hvozdžara | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |

volení zamestnancami:

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

Členovia dozornej rady banky boli od 24. augusta do 27. septembra 2012 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

Členovia dozornej rady banky boli do 24. augusta 2012 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

## 2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. septembru 2012 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2011.

Všetky údaje sú uvedené v eurách (EUR, €). Mernou jednotkou sú tisíce EUR, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2011, bola schválená valným zhromaždením banky dňa 27. apríla 2012.

## 3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

- 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);
- 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
- 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 2012:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálным bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Bulharsko	-	-	-	-	-	6 395	-
Cyprus	-	-	13 926	-	-	-	-
Česká republika	84	10 108	25 401	5 952	-	4 411	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 069	-
Francúzsko	-	-	-	-	-	2 995	-
Holandsko	-	-	35	3 983	-	6 823	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 238	-
Írsko	-	-	-	-	-	4 222	-
Jersey	-	-	-	14	1 128	2 228	-
Južná Kórea	-	-	-	-	-	1 035	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 177	-
Luxembursko	-	-	-	4 712	-	3 342	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 333	-
Nemecko	-	572	-	90	523	2 185	-
Poľsko	-	191	-	-	56	45 083	-
Rakúsko	-	372	-	-	-	7 052	-
Seychely	-	-	568	-	-	-	-
Slovenská republika	3 085	5 653	159 500	55 824	2 791	182 314	7
Spojené štáty americké	100	2 349	-	9 878	388	27 949	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 588	-
Švajčiarsko	11	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	1 622	-	4 521	-
Taliansko	-	-	-	6 221	-	8 577	-
Veľká Británia	47	-	1	-	-	6 024	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>3 327</b>	<b>19 245</b>	<b>199 431</b>	<b>88 296</b>	<b>4 886</b>	<b>334 561</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(5 464)	(70)	-	-	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>3 327</b>	<b>19 245</b>	<b>193 967</b>	<b>88 226</b>	<b>4 886</b>	<b>334 561</b>	<b>7</b>

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. septembru 2012 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 2011:

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

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

#### 4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Pokladnica	2 291	2 053
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 036	10 709
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>3 327</b>	<b>12 762</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená.

#### 5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Bežné účty v bankách	2 141	2 595
Termínované vklady v bankách	16 497	30 472
Ostatné pohľadávky voči bankám	607	146
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>19 245</b>	<b>33 213</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

##### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	173 645	183 829
fyzickým osobám	25 786	19 042
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>199 431</b>	<b>202 871</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 464)	(5 809)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>193 967</b>	<b>197 062</b>

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

tis. EUR	30.09.2012	Podiel %	31.12.2011	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>66 660</b>		<b>57 057</b>	
z toho: projektové financovanie	25 226		12 899	
Prevádzkové	17 242	8,65	6 896	3,40
Spotrebiteľské	2	0,00	4	0,00
Úvery na nehnuteľnosti	20 522	10,29	14 552	7,17
Kontokorenty	11 007	5,52	11 810	5,82
Ostatné	17 887	8,97	23 795	11,73
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>132 771</b>		<b>145 814</b>	
z toho: projektové financovanie	6 812		5 874	
Investičné	46 489	23,31	17 351	8,55
Spotrebiteľské	341	0,17	320	0,16
Úvery na nehnuteľnosti	24 227	12,15	16 876	8,32
Fotovoltaické elektrárne	12 289	6,16	13 258	6,54
Nové investičné zámery	11 132	5,58	11 112	5,48
Ostatné	38 293	19,20	86 897	42,83
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>199 431</b>	<b>100,00</b>	<b>202 871</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 464)		(5 809)	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>193 967</b>		<b>197 062</b>	

**(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 2012. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>72 466</b>	<b>1 636</b>	<b>2,26%</b>	<b>66 300</b>	<b>93,75%</b>
Fyzické osoby	5 866	19		4 566	78,16%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	66 600	1 617	2,43%	61 734	95,12%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>126 965</b>	<b>3 828</b>	<b>3,02%</b>	<b>99 898</b>	<b>81,70%</b>
Pohľadávky bez znehodnotenia	116 602	-	-	91 924	78,84%
Znehodnotenú pohľadávky	10 363	3 828	36,94%	7 974	113,89%
<b>Medzisúčet súvahové položky</b>	<b>199 431</b>	<b>5 464</b>	<b>2,74%</b>	<b>166 198</b>	<b>86,08%</b>
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 754	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	14 375	-	-	-	-
<b>Medzisúčet podsúvahové položky</b>	<b>17 129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Spolu</b>	<b>216 560</b>	<b>5 464</b>	<b>2,52%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
úctovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

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

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

## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel 30.09.2012	
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(3 327)	3 682	(10)	(5 464)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(181)	-	-	-	(181)
<b>Spolu OP na pohľadávky</b>	<b>(5 990)</b>	<b>(3 327)</b>	<b>3 682</b>	<b>(10)</b>	<b>(5 645)</b>
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	469	-	(70)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(6 529)</b>	<b>(3 327)</b>	<b>4 151</b>	<b>(10)</b>	<b>(5 715)</b>

tis. EUR	01.01.2011	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel 31.12.2011	
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 339)	(4 080)	3 606	4	(5 809)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(3)	(179)	1	-	(181)
<b>Spolu OP na pohľadávky</b>	<b>(5 342)</b>	<b>(4 259)</b>	<b>3 607</b>	<b>4</b>	<b>(5 990)</b>
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(70)	(469)	-	-	(539)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(5 412)</b>	<b>(4 728)</b>	<b>3 607</b>	<b>4</b>	<b>(6 529)</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

tis. EUR	01.01.2011	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.09.2011
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 339)	(1 181)	2 678	1	(3 841)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(3)	-	1	-	(2)
<b>Spolu OP na pohľadávky</b>	<b>(5 342)</b>	<b>(1 181)</b>	<b>2 679</b>	<b>1</b>	<b>(3 843)</b>
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(70)	-	-	-	(70)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(5 412)</b>	<b>(1 181)</b>	<b>2 679</b>	<b>1</b>	<b>(3 913)</b>

## 8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	ŠPP	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Zmenky	Akcie	Warranty	Spolu
Česká republika	-	-	-	-	5 952	-	-	5 952
Holandsko	-	-	3 983	-	-	-	-	3 983
Jersey	-	-	-	-	-	14	-	14
Luxembursko	-	-	-	4 712	-	-	-	4 712
Nemecko	-	-	-	-	-	-	90	90
Slovenská republika	-	49 919	5 783	-	-	122	-	55 824
Spojené štáty americké	-	-	8 889	989	-	-	-	9 878
Švédsko	-	-	-	1 622	-	-	-	1 622
Taliansko	-	6 221	-	-	-	-	-	6 221
<b>Spolu brutto</b>	-	<b>56 140</b>	<b>18 655</b>	<b>7 323</b>	<b>5 952</b>	<b>136</b>	<b>90</b>	<b>88 296</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
<b>Spolu netto</b>	-	<b>56 140</b>	<b>18 655</b>	<b>7 323</b>	<b>5 952</b>	<b>66</b>	<b>90</b>	<b>88 226</b>

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

K 31. decembru 2011 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne pokladničné poukážky tuzemské v reálnej hodnote 248 tis. EUR a štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 1 652 tis. EUR poskytnuté ako zábezpeka za záväzky voči klientom.

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

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	-	19 333
Štátne dlhopisy tuzemské	12 028	18 113
Štátne dlhopisy zahraničné	-	3 796
Bankové dlhopisy zahraničné	-	1 952
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	3 121
<b>Spolu</b>	<b>12 028</b>	<b>46 315</b>

K 31. decembru 2011 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 5 881 tis. EUR a podnikové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 8 803 tis. EUR, ktoré sú zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty úrokovými swapmi.

## 9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Jersey	-	-	-	1 128	-	-	1 128
Nemecko	-	-	-	-	35	488	523
Poľsko	-	56	-	-	-	-	56
Slovenská republika	863	-	1 928	-	-	-	2 791
Spojené štáty americké	-	-	388	-	-	-	388
<b>Spolu</b>	<b>863</b>	<b>56</b>	<b>2 316</b>	<b>1 128</b>	<b>35</b>	<b>488</b>	<b>4 886</b>

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

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

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

K 30. septembru 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 388 tis. EUR (31.12.2011: 1 395 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

## 10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Bulharsko	6 395	-	-	6 395
Česká republika	2 150	-	2 261	4 411
Fínsko	-	-	2 069	2 069
Francúzsko	-	2 995	-	2 995
Holandsko	-	2 987	3 836	6 823
Chorvátsko	3 238	-	-	3 238
Írsko	-	-	4 222	4 222
Jersey	-	-	2 228	2 228
Južná Kórea	-	1 035	-	1 035
Kanada	-	-	2 177	2 177
Luxembursko	-	-	3 342	3 342
Maďarsko	-	-	6 333	6 333
Nemecko	-	-	2 185	2 185
Poľsko	45 083	-	-	45 083
Rakúsko	-	7 052	-	7 052
Slovenská republika	172 060	10 254	-	182 314
Spojené štáty americké	-	24 975	2 974	27 949
Španielsko	-	-	5 588	5 588
Svédsko	-	-	4 521	4 521
Taliansko	905	7 672	-	8 577
Veľká Británia	-	6 024	-	6 024
<b>Spolu</b>	<b>229 831</b>	<b>62 994</b>	<b>41 736</b>	<b>334 561</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

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

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

Banka v roku 2012 predala slovinské štátne dlhopisy v menovitej hodnote 5 000 tis. EUR.

K 30. septembru 2012 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 947 tis. EUR (31.12.2011: 1 954 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Štátne dlhopisy tuzemské	169 136	24 489
Štátne dlhopisy zahraničné	33 697	28 181
Bankové dlhopisy tuzemské	3 031	3 013
Bankové dlhopisy zahraničné	8 472	8 414
<b>Spolu</b>	<b>214 336</b>	<b>64 097</b>

**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)
<b>K 30.09.2012</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2011</b>					
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 2012**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	<b>7 103</b>
Prírastky	-	124	71	246	1	158	5	151	6	<b>762</b>
Úbytky	(7)	(143)	(51)	(195)	-	(3)	(5)	(163)	(6)	<b>(573)</b>
Stav k 30. septembru 2012	549	2 347	238	53	1	3 986	35	83	-	<b>7 292</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	<b>(5 483)</b>
Odpisy a amortizácia	(18)	(181)	(31)	-	-	(195)	(5)	-	-	<b>(430)</b>
Úbytky	1	143	51	-	-	3	5	-	-	<b>203</b>
Stav k 30. septembru 2012	(104)	(1 807)	(142)	-	-	(3 622)	(35)	-	-	<b>(5 710)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. septembru 2012	<b>445</b>	<b>540</b>	<b>96</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>364</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>1 582</b>

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

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

**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2011**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2011	556	2 361	218	-	-	3 729	35	118	-	<b>7 017</b>
Prírastky	-	18	-	22	-	83	5	65	11	<b>204</b>
Úbytky	-	(13)	-	(17)	-	(2)	(6)	(89)	(11)	<b>(138)</b>
Stav k 30. septembru 2011	556	2 366	218	5	-	3 810	34	94	-	<b>7 083</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2011	(62)	(1 552)	(116)	-	-	(3 169)	(35)	-	-	<b>(4 934)</b>
Odpisy a amortizácia	(19)	(193)	(37)	-	-	(195)	(5)	-	-	<b>(449)</b>
Úbytky	-	13	-	-	-	2	6	-	-	<b>21</b>
Stav k 30. septembru 2011	(81)	(1 732)	(153)	-	-	(3 362)	(34)	-	-	<b>(5 362)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. septembru 2011	<b>475</b>	<b>634</b>	<b>65</b>	<b>5</b>	-	<b>448</b>	-	<b>94</b>	-	<b>1 721</b>



**(d) Poistenie majetku**

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

**13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Preddavky na daň	877	1 262
Splatná daň	(1 113)	(1 167)
<b>Spolu</b>	<b>(236)</b>	<b>95</b>

**14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA / ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2011
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	(35)	(37)	(35)	(37)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	156	(68)	-	(68)	156
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>156</b>	<b>(103)</b>	<b>(37)</b>	<b>(103)</b>	<b>119</b>

**15. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	18	-
Rôzni dlžníci	648	681
Poskytnuté prevádzkové preddavky	49	21
Zásoby	31	24
Náklady budúcich období	195	76
Prijmy budúcich období	23	132
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	14
Ostatné	2	-
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>969</b>	<b>948</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(181)	(181)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>788</b>	<b>767</b>

**16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Prijatý úver od ECB	150 942	70 019
Termínované vklady iných bánk	4 600	-
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>155 542</b>	<b>70 019</b>

Všetky závazky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2012 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 13 416 tis. EUR (31.12.2011: 47 710 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 214 336 tis. EUR (31.12.2011: 64 097 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

## 17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Bežné účty	71 774	89 253
Termínované vklady	332 316	390 382
Úsporné vklady	670	840
Vkladové listy	2 344	-
Prijaté úvery	-	247
Ostatné	217	415
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>407 321</b>	<b>481 137</b>

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

Všetky závazky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

## 18. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Zmenky	5 644	8 677
Dlhopisy bez kupónov	-	6 991
Dlhopisy s kupónmi	23 685	25 954
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>29 329</b>	<b>41 622</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 20. februára 2012 emitovala dlhopisy Privatbanka 14 (ISIN: SK4120008368) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,60% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 20. februára 2014. Banka k 30. septembru 2012 predala 2 850 ks dlhopisov Privatbanka 14 v celkovej menovitej hodnote 2 850 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

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

Dlhopisy sú splatné 20. marca 2014. Banka k 30. septembru 2012 predala 795 ks dlhopisov Privatbanka 12 v celkovej menovitej hodnote 795 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

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

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

Banka 2. júla 2012 splatila menovitú hodnotu 6 000 ks dlhopisov Privatbanka 07 (ISIN: SK4120007352) v objeme 6 000 tis. EUR.

Banka 13. septembra 2012 splatila menovitú hodnotu 7 000 ks dlhopisov Privatbanka 08 (ISIN: SK4120007451) v objeme 7 000 tis. EUR.

## 19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	1 249	807
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie (pozn. 25)	-	364
Rôzni veritelia	60	234
Zúčtovanie so zamestnancami	191	242
Sociálny fond	5	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	407	1 394
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	115	114
Výnosy budúcich období	851	9
Výdavky budúcich období	3 018	934
Ostatné záväzky voči klientom	6 318	2 300
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>12 214</b>	<b>6 407</b>

## 20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2011	9
Tvorba	35
Čerpanie	(39)
Stav k 30.09.2012	5

## 21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
----------	------------	------------

Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:

756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	<b>25 121</b>	<b>25 121</b>
---	---------------	---------------

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 2012 a k 31. decembru 2011:

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

## 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 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 2011

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

### 24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2012	31.12.2011
1. Pohľadávky zo spotových operácií:		-	-
a) s úrokovými nástrojmi		-	-
b) s menovými nástrojmi		-	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		1 599	1 069
a) s úrokovými nástrojmi		299	1 069
b) s menovými nástrojmi		1 300	-
3. Prijaté zabezpečenia:		168 955	196 612
a) nehnuteľnosti		83 061	95 525
b) peňažné prostriedky		21 816	35 081
c) cenné papiere		45 731	41 063
d) ostatné		18 347	24 943

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2012	31.12.2011
1.	Nevyčerpané úverové rámce	14 695	21 497
2.	Vydané záruky	2 434	2 931
3.	Záväzky zo spotových operácií:	-	-
	a) s úrokovými nástrojmi	-	-
	b) s menovými nástrojmi	-	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	2 830	2 240
	a) s úrokovými nástrojmi	1 548	2 240
	b) s menovými nástrojmi	1 282	-
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	229 699	115 661
6.	Záväzky zo zverených hodnôt	168 577	347 344

## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

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

30.09.2012 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	30 800	30 800	-	(1 249)	(1 249)
Swapy menové na obchodovanie	1 300	1 282	18	-	18
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>32 100</b>	<b>32 082</b>	<b>18</b>	<b>(1 249)</b>	<b>(1 231)</b>

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

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2012 vo výške 18 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 15).

Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2012 vo výške 1 249 tis. EUR (31.12.2011: 1 171 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

## 26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	107	625
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	480	428
Výnosy z úrokov z úverov klientov	8 859	9 046
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 116	5 637
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	112	115
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	7 791	635
Úrokové swapy	316	288
Ostatné	4	9
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>19 785</b>	<b>16 783</b>

## 27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	992	180
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	334	121
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	7 745	6 528
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	10	8
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	20	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	842	836
Úrokové swapy	728	768
Ostatné	85	47
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>10 756</b>	<b>8 488</b>

## 28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Za oblasti:		
Platobného styku	67	51
Položkových poplatkov	149	105
Operácií s cennými papiermi	2 870	1 822
Riadenia portfólií	544	661
Ostatné oblasti	102	59
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>3 732</b>	<b>2 698</b>

**29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Za oblasti:		
Platobného styku	122	149
Medzibankových obchodov	25	22
Operácií s cennými papiermi	164	167
Sprostredkovania	139	208
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>450</b>	<b>546</b>

**30. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	494	331
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (do splatnosti)	(37)	-
Zisk/strata z operácií z dlhových CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	99	(17)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	11	44
Zisk/strata z derivátových operácií	(92)	69
Zisk/strata z devízových operácií	275	221
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>750</b>	<b>648</b>

**31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Mzdové a sociálne náklady	3 367	3 375
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	5 669	5 752
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	56	56
príspevky do Fondu ochrany vkladov	255	308
osobitný odvod	1 042	-
nájomné	521	507
energie	103	113
reklama	58	117
IT systémy	177	157
vzdelávanie	12	5
údržba vozidiel a pohonné hmoty	29	29
členské príspevky	82	126
ostatné služby	736	540
ostatné náklady na prevádzku	228	261
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>9 036</b>	<b>9 127</b>

Priemerný počet zamestnancov k 30. septembru 2012 je 149 (31.12.2011: 142). Priemerný počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2012 je 28 (31.12.2011: 27).



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

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(3 327)	(1 181)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	3 682	2 679
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(9)	(37)
Náklady z postúpenia pohľadávok	-	(8)
<b>Spolu</b>	<b>346</b>	<b>1 453</b>

**33. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA / ZÁVÄZOK**

**(a) Splatná daň z príjmov**

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	4 432	2 975
Pripočítateľné položky	6 196	5 206
Odpočítateľné položky	(4 772)	(3 362)
Základ dane	5 856	4 819
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%</b>	<b>1 113</b>	<b>916</b>

**(b) Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 19% (30.9.2011: 19%).

Banka vykázala daňový výnos k 30. septembru 2012 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 3 tis. EUR (30.9.2011: výnos v objeme 7 tis. EUR).

**34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH**

tis. EUR	30.09.2012	30.09.2011
Zisk pred zdanením	4 432	2 975
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	430	449
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(346)	(1 453)
Opravné položky k cenným papierom	(469)	-
Rezervy	(15)	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	(5)	-
<b>Spolu</b>	<b>4 027</b>	<b>1 971</b>

**35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Pokladnica (pozn. 4)	2 291	2 053
Pohľadávky voči bankám (pozn. 5)	19 245	33 213
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>21 536</b>	<b>35 266</b>

**36. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2012	Časové rozlíšenie k 30.09.2012	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>								
Pohľadávky voči klientom	4 000	-	4 000	164	-	-	-	-
Ostatné aktíva	132	-	132	-	471	126	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>								
Závazky voči klientom	3 158	-	3 158	(15)	12	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(12)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	28	-	28	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Pohľadávky voči klientom	10 066	5	10 071	329	1	-	-	(105)
Ostatné aktíva	337	-	337	-	2 123	22	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Závazky voči bankám	4 600	-	4 600	(10)	-	-	-	-
Závazky voči klientom	42 731	575	43 306	(1 023)	71	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	149	-	149	(4)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	86	-	86	10	-	-	(390)	-
Nevyčerpané úverové rámce	261	-	261	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	7 012	-	7 012	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2012	Časové rozlíšenie k 30.09.2012	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>							
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
<b>Záväzky voči dcérskej spoločnosti</b>							
Záväzky voči klientom	9	-	9	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>							
Pohľadávky voči klientom	256	-	256	6	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	1	-	-
<b>Záväzky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>							
Záväzky voči klientom	563	6	569	(10)	1	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	58	-	58	(1)	-	-	-
Ostatné záväzky	219	-	219	-	-	(423)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	256	-	256	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2012**

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

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

### 37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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 trhovú riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

#### (a) Úrokové riziko

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

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

Na meranie úrokového rizika obchodnej knihy banka používa model VaR a úrokovej citlivosti, na ktoré má nastavené a denne monitorované limity maximálnej rizikovej expozície.

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

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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2012 a k 31. decembru 2011 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>37 787</b>	<b>33 329</b>
<b>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>	<b>38 233</b>	<b>34 492</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 349	2 975
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 763	6 396
<b>(-) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>	<b>446</b>	<b>1 163</b>
(-) Neuhradená strata z minulých rokov	-	-
(-) Nehmotný majetok	446	496
(-) Záporné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	-	667
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>289</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	289	-
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	4	7
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	3	-
<b>Doplňkové vlastné zdroje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>38 069</b>	<b>33 322</b>



Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 30. septembru 2012 a k 31. decembru 2011 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>13,04%</b>	<b>12,20%</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>38 069</b>	<b>33 322</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>291 863</b>	<b>273 175</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	263 563	240 825
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	4 325	8 375
RVA z operačného rizika	23 975	23 975
Iné RVA (z devízového rizika)	-	-

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

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

### **39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY**

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

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

### **40. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO**

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

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

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

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

### **Tvorba opravných položiek**

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

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

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

### **Úverová expozícia, zábezpeky**

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

### **Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu**

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu 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 vykonáva v ročných intervaloch stress test hodnoty nehnuteľností, následne aktualizuje hodnotu tohto typu kolaterálu. Ostaté formy zabezpečenia preceňuje banka priebežne, pri zistení skutočností, ktoré majú vplyv na vykazovanú hodnotu zálohu.

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	30.09.2012	31.12.2011
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3 327	12 762
Pohľadávky voči bankám	19 245	33 213
Pohľadávky voči klientom	193 967	197 062
Cenné papiere k dispozícii na predaj	88 226	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 886	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	334 561	273 382
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	-	95
Odložená daňová pohľadávka	-	119
Ostatné aktíva	788	767
<b>Spolu</b>	<b>645 007</b>	<b>635 147</b>
Nevyčerpané úverové rámce	14 695	21 497
Vydané záruky	2 434	2 931
<b>Spolu</b>	<b>17 129</b>	<b>24 428</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>662 136</b>	<b>659 575</b>

**41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ**

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

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

## 42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Učtovná hodnota 30.09.2012	Reálna hodnota 30.09.2012	Učtovná hodnota 31.12.2011	Reálna hodnota 31.12.2011
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3 327	3 327	12 762	12 762
Pohľadávky voči bankám	19 245	19 245	33 213	33 213
Pohľadávky voči klientom	193 967	199 954	197 062	202 123
Cenné papiere k dispozícii na predaj	88 226	88 226	112 817	112 817
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 886	4 886	4 923	4 923
Cenné papiere držané do splatnosti	334 561	346 348	273 382	270 075
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	155 542	156 010	70 019	69 345
Záväzky voči klientom	407 321	410 310	481 137	481 674
Záväzky z dlhových cenných papierov	29 329	29 978	41 622	41 730

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2012:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	<b>Spolu</b>
Pohľadávky voči klientom	-	199 954	-	<b>199 954</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	64 895	23 279	52	<b>88 226</b>
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 591	3 295	-	<b>4 886</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	273 983	72 365	-	<b>346 348</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31.12.2011:

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

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

#### **Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám**

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadzieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu pri variabilne úročených úveroch.

#### **Cenné papiere k dispozícii na predaj**

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

#### **Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku**

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

#### **Cenné papiere držané do splatnosti**

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

#### **Investície v dcérskych spoločnostiach**

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

#### **Záväzky voči bankám**

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné

použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

**Závazky voči klientom**

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

**Závazky z dlhových cenných papierov**

Reálne hodnoty záväzkov z dlhových cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb aktuálnych ku koncu rokov.

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. septembru 2012.