

Privatbanka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2010

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 individuálnej účtovnej závierke | 8 |

| | Bod. pozn. | 30.06.2010 tis. € | 31.12.2009 tis. € |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| Aktíva | | | |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 4. | 54 796 | 9 234 |
| Pohľadávky voči bankám | 5. | 52 882 | 72 239 |
| Pohľadávky voči klientom | 6. | 138 533 | 108 423 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 7. | 276 790 | 245 537 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 8. | 7 300 | 9 655 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 9. | 22 719 | 22 491 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | | 7 | 7 |
| Hmotný a nehmotný majetok | | 2 171 | 2 278 |
| Ostatné aktíva | | 324 | 524 |
| Aktíva celkom | | 555 522 | 470 388 |
| Závazky a vlastné imanie | | | |
| Závazky voči bankám | 11. | 100 694 | 110 194 |
| Závazky voči klientom | 12. | 373 772 | 279 336 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 13. | 39 954 | 41 820 |
| Splatný daňový záväzok | | 17 | 171 |
| Odložený daňový záväzok | | 289 | 414 |
| Ostatné záväzky | | 7 149 | 5 862 |
| Závazky celkom | | 521 875 | 437 797 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 15. | 25 121 | 25 121 |
| Kapitálové fondy a fondy zo zisku | | 2 629 | 2 325 |
| Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane | | 1 045 | 1 563 |
| Nerozdelený zisk | | 4 852 | 3 582 |
| Vlastné imanie celkom | | 33 647 | 32 591 |
| Závazky a vlastné imanie celkom | | 555 522 | 470 388 |

Poznámky na stranách 8 až 30 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| | Bod. pozn. | za 3 mesiace | | za 6 mesiacov | |
|---|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30.06.2010 tis. € | 30.06.2009 tis. € | 30.06.2010 tis. € | 30.06.2009 tis. € |
| Úrokové výnosy a obdobné výnosy | | 4 523 | 3 487 | 9 620 | 7 558 |
| Úrokové náklady a obdobné náklady | | (1 780) | (1 375) | (4 552) | (3 421) |
| Čisté úrokové výnosy | | 2 743 | 2 112 | 5 068 | 4 137 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 940 | 337 | 1 400 | 541 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (208) | (171) | (372) | (278) |
| Čisté prijaté poplatky a provízie | | 732 | 166 | 1 028 | 263 |
| Zisk z obchodovania | | 242 | 260 | 935 | 1 566 |
| Ostatné výnosy | | 1 | 1 | 2 | 1 |
| Prevádzkové výnosy | | 3 718 | 2 539 | 7 033 | 5 967 |
| Všeobecné prevádzkové náklady | | (2 506) | (1 505) | (4 576) | (3 728) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | | (151) | (150) | (312) | (265) |
| Prevádzkové náklady | | (2 657) | (1 655) | (4 888) | (3 993) |
| Prevádzkový zisk | | 1 061 | 884 | 2 145 | 1 974 |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek a odpisy pohľadávok | | (67) | (22) | (39) | (22) |
| Čistá strata z predaja hmotného majetku | | (1) | - | (1) | - |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k hmotnému majetku | | - | - | - | - |
| Zisk pred zdanením | | 993 | 862 | 2 105 | 1 952 |
| Splatná daň | | (316) | (157) | (534) | (545) |
| Odložená daň | | 1 | 5 | 3 | - |
| Zisk po zdanení | | 678 | 710 | 1 574 | 1 407 |

Poznámky na stranách 8 až 30 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| | Bod. pozn. | za 3 mesiace | | za 6 mesiacov | |
|--|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30.06.2010 tis. € | 30.06.2009 tis. € | 30.06.2010 tis. € | 30.06.2009 tis. € |
| Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát | | 678 | 710 | 1 574 | 1 407 |
| Precenenie CP k dispozícii na predaj | | (1 252) | 807 | (640) | 679 |
| Odložená daň k CP k dispozícii na predaj | | 238 | (153) | 122 | (129) |
| Súhrnný výsledok | | (336) | 1 364 | 1 056 | 1 957 |

Poznámky na stranách 8 až 30 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| | Základné imanie tis. € | Nerozdelený zisk tis. € | Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. € | Ocenovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane tis. € | Spolu tis. € |
|--|------------------------------|-------------------------------|--|--|-----------------|
| K 1. januáru 2009 | 25 124 | 769 | 2 100 | (291) | 27 702 |
| Zaokrúhlenie premeny základného imania na eurá | (3) | - | 3 | - | - |
| Povinný prídelenie do rezervného fondu | - | (222) | 222 | - | - |
| Súhrnný výsledok k 30. júnu 2009 | - | 1 407 | - | 550 | 1 957 |
| K 30. júnu 2009 | 25 121 | 1 954 | 2 325 | 259 | 29 659 |
| K 1. januáru 2010 | 25 121 | 3 582 | 2 325 | 1 563 | 32 591 |
| Povinný prídelenie do rezervného fondu | - | (304) | 304 | - | - |
| Súhrnný výsledok k 30. júnu 2010 | - | 1 574 | - | (518) | 1 056 |
| K 30. júnu 2010 | 25 121 | 4 852 | 2 629 | 1 045 | 33 647 |

Poznámky na stranách 8 až 30 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| | Bod. pozn. | 30.06.2010 tis. € | 30.06.2009 tis. € |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností | | | |
| Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch | 18. | 2 457 | 2 239 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS | | (438) | 6 943 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom | | (30 149) | (11 054) |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku | | 2 355 | 10 230 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj | | (36 868) | (34 118) |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti | | (228) | - |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív | | 200 | 133 |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám | | (9 500) | (12 336) |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom | | 94 436 | (50 622) |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky | | (8 810) | (69 520) |
| Platby dane z príjmu | | (687) | (1 273) |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov | | 1 285 | 6 931 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkových činností | | 14 053 | (152 447) |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (206) | (136) |
| Predaj hmotného a nehmotného majetku | | - | - |
| Čisté peňažné toky z investičných činností | | (206) | (136) |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy | | 6 944 | 1 310 |
| Čisté peňažné toky z finančných činností | | 6 944 | 1 310 |
| Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | | 20 791 | (151 273) |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia | 19. | 89 419 | 187 546 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia | 19. | 110 210 | 36 273 |

Poznámky na stranách 8 až 30 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. Banka od 24. augusta 2009 zmenila sídlo na Einsteinova 25, 851 01 Bratislava. Pôvodné sídlo banky bolo na adrese Suché mýto 1, 811 03 Bratislava. Identifikačné číslo banky je 31 634 419, daňové identifikačné číslo banky je 2020461905.

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

| % | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Penta Investments Ltd., Limassol | 100,00 | 100,00 |
| Spolu | 100,00 | 100,00 |

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3803, 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. 3803, 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. júnu 2010 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

| Názov | Činnosť | Podiel (%) |
|-------------------|---|------------|
| Privatfin, s.r.o. | faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb | 100 |

Spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Suché mýto 1, 811 03 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 a k 30. júnu 2010 dosiahla stratu v objeme 38 EUR (30.06.2009: strata 100 EUR).

Geografická sieť

K 30. júnu 2010 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom siete 4 pobočiek v Banskej Bystrici, Brezne a Bratislave (2 pobočky) a 5 retailových pracovísk pre bezhotovostné operácie v Nitre, Košiciach, Dunajskej Strede, Žiline a Trenčíne. Banka poskytovala k 30. júnu 2010 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 nasledovní:

| | | |
|---------------------------------|---------------|--------------------------------|
| 1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc. | - predseda | - menovaný 04.09.2007 |
| 2. Ing. Ľubomír Lorencovič | - podpredseda | - menovaný 06.08.2003 |
| | | - ukončenie funkcie 01.02.2010 |
| 3. Ing. Peter Farkaš | - člen | - menovaný 24.03.2010 |
| 4. Ing. Vladimír Hrdina | - člen | - menovaný 06.08.2003 |

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú nasledovní:

volení valným zhromaždením:

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------------|
| 1. Mgr. Jozef Oravkin | - predseda | - menovaný 04.09.2007 |
| 2. Ing. Peter Benedikt | - podpredseda | - menovaný 04.09.2007 |
| 3. Mgr. Denisa Mikušová Schultzová | - členka | - menovaná 04.09.2007 |
| 4. Ing. Jaromír Babinec | - člen | - menovaný 04.09.2007 |

volení zamestnancami:

| | | |
|-------------------------|--------|-----------------------|
| 5. RNDr. Miron Zelina | - člen | - menovaný 23.08.2007 |
| 6. Ing. Richard Pohranc | - člen | - menovaný 23.08.2007 |

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov k 30. júnu 2010 je 131 (31.12.2009: 120). Priemerný počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2010 je 26 (31.12.2009: 26).

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej individuálnej účtovnej závierky k 30. júnu 2010 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2009.

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

Individuálna účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 30. apríla 2010.

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.

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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2010:

| 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 | - | - | - | 2 055 | - | - | - |
| Cyprus | - | - | 6 500 | - | - | - | - |
| Česká republika | 111 | 41 952 | 4 232 | 18 140 | 5 | - | - |
| Fínsko | - | - | - | 1 078 | - | - | - |
| Francúzsko | - | - | - | 7 484 | - | - | - |
| Holandsko | - | - | 48 | 16 811 | 501 | - | - |
| Chorvátsko | - | - | - | 3 654 | - | - | - |
| Írsko | - | - | - | 7 617 | - | 20 650 | - |
| Južná Kórea | - | - | - | 1 070 | - | - | - |
| Kanada | - | - | - | 2 067 | - | - | - |
| Maďarsko | - | - | - | 3 505 | - | 2 069 | - |
| Nemecko | - | 655 | - | 4 155 | - | - | - |
| Poľsko | - | 471 | - | 45 748 | - | - | - |
| Rakúsko | - | - | - | 4 200 | 711 | - | - |
| Slovenská republika | 54 412 | 9 369 | 131 511 | 107 212 | 5 747 | - | 7 |
| Slovinsko | - | - | - | 6 280 | - | - | - |
| Spojené štáty americké | 161 | 435 | - | 28 476 | 336 | - | - |
| Španielsko | - | - | - | 2 054 | - | - | - |
| Švajčiarsko | 63 | - | - | 4 940 | - | - | - |
| Taliansko | - | - | - | 1 543 | - | - | - |
| Veľká Británia | 49 | - | - | 8 771 | - | - | - |
| Spolu brutto | 54 796 | 52 882 | 142 291 | 276 860 | 7 300 | 22 719 | 7 |
| Opravné položky | - | - | (3 758) | (70) | - | - | - |
| Spolu netto | 54 796 | 52 882 | 138 533 | 276 790 | 7 300 | 22 719 | 7 |

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. júnu 2010 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 2009:

| 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 |
|------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|--|---|--|---|
| Cyprus | - | - | 6 494 | - | - | - | - |
| Česká republika | 185 | 34 808 | 2 287 | 21 532 | 4 | - | - |
| Fínsko | - | - | - | 1 114 | - | - | - |
| Francúzsko | - | - | - | 22 031 | - | - | - |
| Holandsko | - | - | 51 | 16 882 | 502 | - | - |
| Chorvátsko | - | - | - | 5 466 | - | - | - |
| Írsko | - | - | - | 7 894 | - | 20 444 | - |
| Južná Kórea | - | - | - | 1 098 | - | - | - |
| Kanada | - | - | - | 2 103 | - | - | - |
| Maďarsko | - | - | - | 415 | - | 2 047 | - |
| Nemecko | - | 124 | - | 13 128 | - | - | - |
| Poľsko | - | 415 | - | 28 360 | - | - | - |
| Rakúsko | - | 10 042 | - | 6 584 | 768 | - | - |
| Slovenská republika | 8 878 | 25 592 | 103 311 | 77 159 | 8 184 | - | 7 |
| Slovinsko | - | - | - | 5 130 | - | - | - |
| Spojené štáty americké | 45 | 1 258 | - | 22 886 | 197 | - | - |
| Španielsko | - | - | - | 2 113 | - | - | - |
| Švajčiarsko | 76 | - | - | - | - | - | - |
| Taliansko | - | - | - | 6 577 | - | - | - |
| Veľká Británia | 50 | - | - | 3 841 | - | - | - |
| Ostatné krajiny | - | - | - | 1 294 | - | - | - |
| Spolu brutto | 9 234 | 72 239 | 112 143 | 245 607 | 9 655 | 22 491 | 7 |
| Opravné položky | - | - | (3 720) | (70) | - | - | - |
| Spolu netto | 9 234 | 72 239 | 108 423 | 245 537 | 9 655 | 22 491 | 7 |

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2009 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHL'ADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|---------------|--------------|
| Pokladnica | 2 329 | 2 206 |
| Termínované vklady v NBS | 45 000 | - |
| Povinné minimálne rezervy v NBS | 7 467 | 7 028 |
| Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 54 796 | 9 234 |

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

5. POHL'ADÁVKY VOČI BANKÁM

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty v bankách | 2 612 | 2 276 |
| Termínované vklady v bankách | 50 190 | 59 887 |
| Poskytnuté úvery bankám | - | 10 019 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám | 80 | 57 |
| Spolu pohľadávky voči bankám | 52 882 | 72 239 |

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHL'ADÁVKY VOČI KLIENTOM

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|
| Úvery a pôžičky | | |
| podnikateľom a právnickým osobám | 132 511 | 102 405 |
| fyzickým osobám | 9 780 | 9 738 |
| Spolu pohľadávky voči klientom brutto | 142 291 | 112 143 |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom | (3 758) | (3 720) |
| Spolu pohľadávky voči klientom netto | 138 533 | 108 423 |

Pohľadávky voči klientom sú zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia k 30. júnu 2010 vo výške 78,74% (31.12.2009: 97,86%). Zabezpečenie sa skladá z nehnuteľností, hmotného majetku, cenných papierov, pohľadávok, atď.

7. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|
| Štátne pokladničné poukážky tuzemské | 9 999 | - |
| Štátne pokladničné poukážky zahraničné | - | 14 974 |
| Štátne dlhopisy tuzemské | 81 587 | 64 787 |
| Štátne dlhopisy zahraničné | 69 784 | 57 388 |
| Bankové dlhopisy tuzemské | 15 388 | 11 991 |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 46 258 | 49 150 |
| Podnikové dlhopisy tuzemské | 117 | 260 |
| Podnikové dlhopisy zahraničné | 53 397 | 42 287 |
| Akcie tuzemské | 122 | 122 |
| Akcie zahraničné | 12 | 17 |
| Podielové listy zahraničné | - | 4 500 |
| Ostatné podiely zahraničné | 196 | 131 |
| Spolu cenné papiere k dispozícii na predaj brutto | 276 860 | 245 607 |
| Opravné položky | (70) | (70) |
| Spolu cenné papiere k dispozícii na predaj netto | 276 790 | 245 537 |

K 30. júnu 2010 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 1 607 tis. EUR (31.12.2009: 1 739 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka za záväzky voči klientom, štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 1 925 tis. EUR (31.12.2009: 1 895 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke a štátne dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 55 993 tis. EUR (31.12.2009: 37 162 tis. EUR), štátne dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 34 344 tis. EUR (31.12.2009: 40 687 tis. EUR), bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 9 139 tis. EUR (31.12.2009: 9 050 tis. EUR), bankové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 8 352 tis. EUR (31.12.2009: 10 349 tis. EUR) a podnikové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 3 293 tis. EUR (31.12.2009: 3 184 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

K 30. júnu 2010 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 18 447 tis. EUR (31.12.2009: 13 174 tis. EUR), bankové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 3 187 tis. EUR (31.12.2009: 3 201 tis. EUR) a podnikové dlhopisy zahraničné v reálnej hodnote 14 147 tis. EUR (31.12.2009: 10 267 tis. EUR), ktoré sú zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty úrokovými swapmi.

8. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|--------------|--------------|
| Štátne dlhopisy tuzemské | 493 | 3 150 |
| Štátne dlhopisy zahraničné | 4 | 4 |
| Bankové dlhopisy tuzemské | 4 735 | 4 417 |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 837 | 780 |
| Podnikové dlhopisy tuzemské | 519 | 616 |
| Podnikové dlhopisy zahraničné | 712 | 688 |
| Spolu CP vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 7 300 | 9 655 |

K 30. júna 2010 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 3 030 tis. EUR (31.12.2009: 2 990 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

9. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|---|---------------|---------------|
| Štátne dlhopisy zahraničné | 2 069 | 2 047 |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 20 650 | 20 444 |
| Spolu cenné papiere držané do splatnosti | 22 719 | 22 491 |

K 30. júnu 2010 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti bankové dlhopisy zahraničné v amortizovanej hodnote 15 480 tis. EUR (31.12.2009: 15 325 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

10. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

11. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Prijaté úvery od NBS | 100 694 | 100 191 |
| Termínované vklady bánk | - | 10 003 |
| Spolu záväzky voči bankám | 100 694 | 110 194 |

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od NBS predstavujú 2 úvery v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 30. septembra 2010 a 30 000 tis. EUR, splatný 23. decembra 2010. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi k 30. júnu 2010 v reálnej hodnote 114 151 tis. EUR (31.12.2009: 103 422 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 k 30. júnu 2010 v amortizovanej hodnote 15 480 tis. EUR (31.12.2009: 15 325 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

12. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty | 88 268 | 54 135 |
| Termínované vklady | 284 016 | 223 044 |
| Úsporné vklady | 1 217 | 1 658 |
| Ostatné | 271 | 499 |
| Spolu záväzky voči klientom | 373 772 | 279 336 |

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

Závazky voči klientom k 30. júnu 2010 v hodnote 1 660 tis. EUR (31.12.2009: 1 660 tis. EUR) sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 1 607 tis. EUR (31.12.2009: 1 739 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere k dispozícii na predaj“.

13. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|---------------|---------------|
| Zmenky | 14 036 | 22 846 |
| Dlhopisy bez kupónov | 12 419 | 5 697 |
| Dlhopisy s kupónmi | 13 499 | 13 277 |
| Spolu záväzky z dlhových cenných papierov | 39 954 | 41 820 |

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 14. januára 2010 emitovala dlhopisy Privatbanka 06 (ISIN: SK4120006982) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Dlhopisy sú bezkupónové. Dlhopisy sú splatné 14. januára 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 30. júna 2010 emitovala dlhopisy Privatbanka 07 (ISIN: SK4120007352) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 6 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 30. júna 2012. Banka k 30. júnu 2010 predala 200 ks dlhopisov Privatbanka 07 v celkovej menovitej hodnote 200 tis. EUR. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

14. SOCIÁLNY FOND

| tis. EUR | |
|-------------------|------|
| Stav k 31.12.2009 | 16 |
| Tvorba | 17 |
| Čerpanie | (22) |
| Stav k 30.06.2010 | 11 |

15. ZÁKLADNÉ IMANIE

| | | |
|----------|------------|------------|
| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|----------|------------|------------|

Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:

756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s
menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR

25 121 25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2010:

| 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 |

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2009:

| 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 |

16. 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 stanovky 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.

17. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2009

| tis. EUR | 2009 |
|--------------------------------------|--------------|
| Prídel do zákonného rezervného fondu | 304 |
| Prídel do nerozdeleného zisku | 2 731 |
| Zisk po zdanení | 3 035 |

18. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

| tis. EUR | 30.06.2010 | 30.06.2009 |
|--|--------------|--------------|
| Zisk pred zdanením | 2 105 | 1 952 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 312 | 265 |
| Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok | 39 | 22 |
| Zostatková cena vyradeného hmotného majetku | 1 | - |
| Výnosy z predaja hmotného majetku | - | - |
| Opravné položky k hmotnému majetku | - | - |
| Spolu | 2 457 | 2 239 |

19. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|---------------|
| Pokladnica (bod 4) | 2 329 | 2 206 |
| Termínované vklady v NBS (bod 4) | 45 000 | - |
| Pohľadávky voči bankám (bod 5) | 52 882 | 72 239 |
| Štátne pokladničné poukážky tuzemské (bod 7) | 9 999 | - |
| Štátne pokladničné poukážky zahraničné (bod 7) | - | 14 974 |
| Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 110 210 | 89 419 |

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

| tis. EUR | 30.06.2010 | 30.06.2009 |
|---|------------|------------|
| Zisk za bežné účtovné obdobie pred zdanením | 2 105 | 1 952 |
| Pripočítateľné položky | 1 981 | 2 627 |
| Odpočítateľné položky | (1 273) | (1 706) |
| Základ dane | 2 813 | 2 873 |
| Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19% | 534 | 545 |

(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% (30.06.2009: 19%).

Banka vykázala daňový výnos k 30. júnu 2010 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 3 tis. EUR.

21. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

| tis. EUR | Zostatok k 30.06.2010 | Časové rozlíšenie k 30.06.2010 | Spolu | Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2010 | Výnosy z poplatkov a provízií 2010 | Zisk z obchodovania 2010 | Všeobecné prevádzkové náklady 2010 |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--------|--|---|--------------------------------|---|
| Pohľadávky voči materskej spoločnosti | | | | | | | |
| Ostatné aktíva | - | - | - | - | 89 | 189 | - |
| Závázky voči materskej spoločnosti | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 79 790 | - | 79 790 | (82) | 5 | - | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | - | - | - | (1) | - | - | - |
| Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 5 309 | 1 | 5 310 | 127 | 1 | - | - |
| Ostatné aktíva | 8 | - | 8 | - | 800 | 74 | - |
| Závázky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 56 686 | 61 | 56 747 | (163) | 15 | - | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 3 582 | 4 | 3 586 | (39) | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 55 | - | 55 | 29 | - | - | (255) |
| Úverové prísluby | 280 | - | 280 | - | - | - | - |
| Vydané záruky | - | - | - | - | 15 | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 4 591 | - | 4 591 | - | - | - | - |

| tis. EUR | Zostatok k 30.06.2010 | Časové rozlíšenie k 30.06.2010 | Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2010 | Výnosy z poplatkov a provízií 2010 | Zisk z obchodovania 2010 | Všeobecné prevádzkové náklady 2010 |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--|---|--------------------------------|---|
| | | | Spolu | | | |
| Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | - | 7 | - | - | - |
| Závázky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 10 | - | 10 | - | - | - |
| Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 268 | - | 268 | 6 | 1 | - |
| Ostatné aktíva | - | - | - | - | 2 | - |
| Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 2 396 | 2 | 2 398 | (3) | 1 | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 387 | - | 387 | (3) | - | - |
| Ostatné závázky | 157 | - | 157 | - | - | (252) |
| Úverové prísluby | 88 | - | 88 | - | - | - |
| Vydané záruky | 26 | - | 26 | - | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 268 | - | 268 | - | - | - |

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| tis. EUR | Zostatok k 31.12.2009 | Časové rozlíšenie k 31.12.2009 | Spolu | Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2009 | Výnosy z poplatkov a provízií 2009 | Zisk z obchodovania 2009 | Všeobecné prevádzkové náklady 2009 | Výnosy z predaja hm. majetku 2009 |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--------|--|---|--------------------------------|---|--|
| Pohľadávky voči materskej spoločnosti | | | | | | | | |
| Ostatné aktíva | 2 | - | 2 | - | 187 | (64) | - | - |
| Závazky voči materskej spoločnosti | | | | | | | | |
| Závazky voči klientom | 37 899 | - | 37 899 | (197) | 17 | - | - | - |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 172 | - | 172 | (12) | - | - | - | - |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií | 161 | - | 161 | - | - | - | - | - |
| Závazky z pevných termínových operácií | 161 | - | 161 | - | - | - | - | - |
| Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 4 927 | - | 4 927 | 281 | - | - | - | - |
| Ostatné aktíva | 47 | - | 47 | - | 775 | 44 | - | - |
| Závazky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | | |
| Závazky voči klientom | 73 318 | 77 | 73 395 | (731) | 35 | - | - | - |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 4 963 | 4 | 4 967 | (558) | - | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 46 | - | 46 | - | - | - | (90) | - |
| Úverové prísluby | 280 | - | 280 | - | - | - | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 4 687 | - | 4 687 | - | - | - | - | - |

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2010**

| tis. EUR | Zostatok k | Časové | Úrokové náklady / Úrokové | Výnosy z poplatkov a provízií | Zisk z obchodovania | Všeobecné prevádzkové náklady | Výnosy z predaja hm. majetku |
|---|------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | 31.12.2009 | rozlíšenie k 31.12.2009 | | | | | |
| Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | | |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | - | 7 | - | - | - | - |
| Závázky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 10 | - | 10 | - | - | - | - |
| Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 294 | - | 294 | 12 | - | - | - |
| Ostatné aktíva | 5 | - | 5 | - | 4 | - | 4 |
| Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 517 | 1 | 518 | (10) | 4 | - | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 969 | 1 | 970 | (21) | - | - | - |
| Ostatné závázky | 273 | - | 273 | - | - | (623) | - |
| Úverové prísluby | 103 | - | 103 | - | - | - | - |
| Vydané záruky | 24 | - | 24 | - | - | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 294 | - | 294 | - | - | - | - |

22. 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.

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 úrokovú citlivosť, na ktoré má nastavené a denne monitorované limity maximálnej rizikovej expozície.

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

(b) Menové riziko

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

23. 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, konkrétne 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 výšku vlastných zdrojov 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 zásadné zmeny.

Banka používa taktiež riadenie ekonomického kapitálu a hodnotí a stanovuje požiadavky na ekonomický kapitál. Ekonomický kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulatórnych rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pillierom 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 a odpočítateľné položky. Základné vlastné zdroje tvorí základné imanie, rezervný fond, nerozdelený zisk z minulých rokov, hodnota programového vybavenia (ako položka znižujúca základné vlastné zdroje) a záporné oceňovacie rozdiely z kapitálových nástrojov z portfólia určeného na predaj (ako položka znižujúca základné vlastné zdroje). Odpočítateľné položky tvorí investícia do dcérskej spoločnosti Privatfin, s.r.o.

24. 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 banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúladu splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

Národná banka Slovenska zaviedla pre banky prísne požiadavky na likviditu vrátane denného monitorovania súladu s týmito požiadavkami. Banka dodržiava tieto požiadavky.

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

25. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

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

Banka znižuje mieru úverového rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov a tiež voči jednotlivým odvetviam 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 v rámci 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. Banka z dôvodu zmeny ekonomických podmienok na trhu predpokladala zmeny v kvalite tejto skupiny finančných aktív 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 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 reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,

- pri pohľadávkach, zmenkách a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne 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 (zadĺženosť, 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.

Maximálna úverová angažovanosť

| tis. EUR | 30.06.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 54 796 | 9 234 |
| Pohľadávky voči bankám | 52 882 | 72 239 |
| Pohľadávky voči klientom | 138 533 | 108 423 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 276 790 | 245 537 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 7 300 | 9 655 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 22 719 | 22 491 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | 7 |
| Ostatné aktíva | 324 | 524 |
| Spolu | 553 351 | 468 110 |
| Úverové prísluby | 9 780 | 14 299 |
| Vydané záruky | 785 | 797 |
| Spolu | 10 565 | 15 096 |
| Celková úverová angažovanosť | 563 916 | 483 206 |

26. 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.

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

Ku dňu zostavenia priebežnej individuálnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú individuálnu účtovnú závierku k 30. júnu 2010.

| Deň zostavenia účtovnej závierky | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky | Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva |
|----------------------------------|--|---|---|
| 20. júl 2010 | | | |
| | | | |