

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2018

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.06.2018 tis. €	31.12.2017 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	72 102	71 199
Pohľadávky voči bankám	5.	28 132	13 126
Pohľadávky voči klientom	6.	368 402	342 425
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	170 443	168 986
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	67 003	58 256
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 053	1 088
Ostatné aktíva	13.	1 890	2 455
Aktíva celkom		709 032	657 542
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	14.	66 036	91 596
Závázky voči klientom	15.	538 980	463 758
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	13 716	18 045
Splatný daňový záväzok	12.	272	28
Odložený daňový záväzok	17.	225	610
Rezervy		25	-
Ostatné záväzky	18.	8 753	5 797
Závázky celkom		628 007	579 834
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		822	2 271
Nerozdelený zisk		50 058	45 292
Vlastné imanie celkom		81 025	77 708
Závázky a vlastné imanie celkom		709 032	657 542

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
		30.06.2018 tis. €	30.06.2017 tis. €	30.06.2018 tis. €	30.06.2017 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	4 636	4 086	8 982	8 435
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 143)	(1 398)	(2 339)	(3 018)
Čisté úrokové výnosy		3 493	2 688	6 643	5 417
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 890	2 524	6 833	4 831
Náklady na poplatky a provízie	28.	(206)	(170)	(338)	(278)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 684	2 354	6 495	4 553
Zisk z obchodovania	29.	17	253	135	340
Ostatné výnosy		-	1	3	1
Prevádzkové výnosy		7 194	5 296	13 276	10 311
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 061)	(2 096)	(6 216)	(5 369)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(80)	(93)	(186)	(190)
Prevádzkové náklady		(3 141)	(2 189)	(6 402)	(5 559)
Prevádzkový zisk		4 053	3 107	6 874	4 752
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok, strata z modifikácií	31.	(7)	(119)	(34)	4
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	-	29	-
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		2	-	2	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		78	-	(25)	-
Zisk pred zdanením		4 126	2 988	6 846	4 756
Splatná daň	32.	(907)	(556)	(1 495)	(1 053)
Odložená daň	32.	-	-	-	-
Zisk po zdanení		3 219	2 432	5 351	3 703

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 6 mesiacov	
	30.06.2018 tis. €	30.06.2017 tis. €	30.06.2018 tis. €	30.06.2017 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát	3 219	2 432	5 351	3 703
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(1 118)	(209)	(1 834)	(500)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	235	44	385	105
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov	-	-	-	118
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov	-	-	-	(25)
Súhrnný výsledok	2 336	2 267	3 902	3 401

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2017	25 121	35 856	5 024	2 618	(93)	59 040
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2017	-	3 703	-	(395)	93	3 401
K 30. júnu 2017	25 121	39 559	5 024	2 223	-	71 927
K 1. januáru 2018	25 121	44 708	5 024	2 271	-	77 124
Iniciačné opravné položky - kurzový zozdiel	-	(1)	-	-	-	(1)
Súhrnný výsledok k 30. júnu 2018	-	5 351	-	(1 449)	-	3 902
K 30. júnu 2018	25 121	50 058	5 024	822	-	81 025

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

	Bod. pozn.	30.06.2018 tis. €	30.06.2017 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	7 060	4 942
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(1 430)	(16 234)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	330
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(26 405)	(58 435)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(3 446)	25 321
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		565	1 592
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(25 560)	7 232
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		75 222	22 580
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		-	777
Platby dane z príjmu		(1 248)	(1 088)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 953	(346)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		27 711	(13 329)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		(8 754)	19 821
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(151)	(121)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		2	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(8 903)	19 700
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(4 329)	(208)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(4 329)	(208)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		14 479	6 163
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	15 190	12 436
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	29 669	18 599

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 49 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 osobám a právnickým osobám podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - VI. opisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiateľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.06.2018	31.12.2017
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2018 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

Spoločnosť Privatfin, s.r.o. so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme.

Geografická sieť

K 30. júnu 2018 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. júnu 2018 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 30. júnu 2018 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. júnu 2018 nasledovní:

1. Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.	- predseda	- menovaný 4.9.2007
2. RNDr. Miron Zelina, CSc.	- člen	- menovaný 1.9.2012
3. Ing. Vladimír Hrdina	- člen	- menovaný 6.8.2003

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. júnu 2018 nasledovní:

volení valným zhromaždením:		
1. Mgr. Jozef Oravkin	- predseda	- menovaný 29.4.2016
2. Ing. Marek Hvožd'ara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volený zamestnancami:

3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa

- člen

- menovaný 24.8.2012

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Banka k 1.1.2018 aplikovala medzinárodný štandard finančného vykazovania IFRS 9. Dopad aplikácie štandardu IFRS 9 na vlastné imanie banky vo forme nárastu opravných položiek k 1.1.2018 je v objeme 584 tis. EUR. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. júnu 2018 sa s výnimkou štandardu IFRS 9 uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2017.

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 2017 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 28. marca 2018.

Priebežná účtovná závierka obsahuje aj pobočku pôsobiacu na území Českej republiky. Majetok a záväzky tejto pobočky sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady pobočky v zahraničí sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované priamo vo vlastnom imaní.

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2018:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	35 553	-	-	-
Česká republika	242	13 687	79 651	8 216	-	-
Francúzsko	-	-	40	11 248	-	-
Írsko	-	-	-	8 549	-	-
Maďarsko	-	-	78	-	9 951	-
Nemecko	-	-	-	5 004	-	-
Poľsko	-	1 493	12 511	18 785	7 925	-
Rakúsko	-	-	-	15 181	-	-
Rumunsko	-	14	-	-	-	-
Seychely	-	-	47	-	-	-
Slovenská republika	71 629	12 938	255 045	29 578	24 394	7
Slovinsko	-	-	-	8 706	3 181	-
Spojené štáty americké	85	-	-	29 107	-	-
Švajčiarsko	104	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	8 341	-	-
Taliansko	-	-	-	22 628	21 557	-
Veľká Británia	42	-	-	5 256	-	-
Spolu, brutto	72 102	28 132	382 925	170 599	67 008	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 523)	(156)	(5)	-
Spolu, netto	72 102	28 132	368 402	170 443	67 003	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 1. januáru 2018:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	19 339	-	-	-
Česká republika	266	9 497	59 477	8 383	-	-
Francúzsko	-	-	60	11 510	-	-
Írsko	-	-	-	8 678	-	-
Litva	-	-	-	10 486	-	-
Maďarsko	-	-	80	-	10 073	-
Nemecko	-	-	-	15 183	-	-
Poľsko	-	2 879	6 703	19 080	8 057	-
Rakúsko	-	-	-	15 238	-	-
Rumunsko	-	48	-	-	-	-
Seychely	-	-	78	-	-	-
Slovenská republika	70 642	702	270 930	23 493	18 346	7
Spojené štáty americké	140	-	-	29 228	-	-
Švajčiarsko	106	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	8 492	-	-
Taliansko	-	-	-	13 904	21 780	-
Veľká Británia	45	-	-	5 311	-	-
Spolu, brutto	71 199	13 126	356 667	168 986	58 256	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 637)	(182)	(7)	-
Spolu, netto	71 199	13 126	342 030	168 804	58 249	7

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2017:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	19 339	-	-	-
Česká republika	266	9 497	59 477	8 383	-	-
Francúzsko	-	-	60	11 510	-	-
Írsko	-	-	-	8 678	-	-
Litva	-	-	-	10 486	-	-
Maďarsko	-	-	80	-	10 073	-
Nemecko	-	-	-	15 183	-	-
Poľsko	-	2 879	6 703	19 080	8 057	-
Rakúsko	-	-	-	15 238	-	-
Rumunsko	-	48	-	-	-	-
Seychely	-	-	78	-	-	-
Slovenská republika	70 642	702	270 930	23 493	18 346	7
Spojené štáty americké	140	-	-	29 228	-	-
Švajčiarsko	106	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	8 492	-	-
Taliansko	-	-	-	13 904	21 780	-
Veľká Británia	45	-	-	5 311	-	-
Spolu, brutto	71 199	13 126	356 667	168 986	58 256	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 242)	-	-	-
Spolu, netto	71 199	13 126	342 425	168 986	58 256	7

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Pokladnica	1 537	2 064
Povinné minimálne rezervy v NBS	70 565	69 135
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	72 102	71 199

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 34).

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Bežné účty v bankách	5 774	5 717
Termínované vklady v bankách	22 208	7 327
Ostatné pohľadávky voči bankám	150	82
Spolu pohľadávky voči bankám	28 132	13 126

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	30.06.2018	01.01.2018	31.12.2017
Úvery a pôžičky			
podnikateľom a právnickým osobám	355 752	332 332	332 332
fyzickým osobám	27 173	24 335	24 335
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	382 925	356 667	356 667
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 523)	(14 637)	(14 242)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	368 402	342 030	342 425

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.06.2018	Podiel %	01.01.2018	Podiel %	31.12.2017	Podiel %
Krátkodobé úvery	93 966		98 659		98 659	
Prevádzkové	22 039	5,76	31 736	8,90	31 736	8,90
Investičné	55 304	14,44	54 016	15,14	54 016	15,14
Projektové	16 623	4,34	12 907	3,62	12 907	3,62
Dlhodobé úvery	288 959		258 008		258 008	
Prevádzkové	8 345	2,18	4 721	1,32	4 721	1,32
Investičné	197 232	51,50	173 567	48,67	173 567	48,67
Projektové	83 382	21,78	79 720	22,35	79 720	22,35
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	382 925	100,00	356 667	100,00	356 667	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 523)		(14 637)		(14 242)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	368 402		342 030		342 425	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2018. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	113 994	5 050	4,43%	71 958	67,55%
Fyzické osoby	12 860	472	3,67%	5 654	47,64%
Podnikatelia a právnické osoby	101 134	4 578	4,53%	66 304	70,09%
z toho: zlyhané	936	42	4,49%	936	104,49%
Individuálne opravné položky	268 931	9 473	3,52%	117 761	47,31%
Pohľadávky bez znehodnotenia	252 255	622	0,25%	109 495	43,65%
Znehodnotenú pohľadávky	16 676	8 851	53,08%	8 266	102,64%
Medzisúčtet súvahové položky	382 925	14 523	3,79%	189 719	53,34%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 184	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	34 377	-	-	-	-
Medzisúčtet podsúvahové položky	36 561	-	-	-	-
Spolu	419 486	14 523	3,46%		

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 1. januáru 2018. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	138 311	5 634	4,07%	87 719	67,49%
Fyzické osoby	8 871	248	2,80%	5 448	64,21%
z toho: zlyhané	101	3	2,97%	-	2,97%
Podnikatelia a právnické osoby	129 440	5 386	4,16%	82 271	67,72%
z toho: zlyhané	760	32	4,21%	760	104,21%
Individuálne opravné položky	218 356	9 003	4,12%	97 973	48,99%
Pohľadávky bez znehodnotenia	201 316	395	0,20%	89 531	44,67%
Znehodnotenú pohľadávky	17 040	8 608	50,52%	8 442	100,06%
Medzisúčet súvahové položky	356 667	14 637	4,10%	185 692	56,17%
Podsúvaha - trieda aktív retail	3 147	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	29 826	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	32 973	-	-	-	-
Spolu	389 640	14 637	3,76%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2017. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	138 311	5 634	4,07%	87 719	67,49%
Fyzické osoby	8 871	248	2,80%	5 448	64,21%
z toho: zlyhané	101	3	2,97%	-	2,97%
Podnikatelia a právnické osoby	129 440	5 386	4,16%	82 271	67,72%
z toho: zlyhané	760	32	4,21%	760	104,21%
Individuálne opravné položky	218 356	8 608	3,94%	97 973	48,81%
Pohľadávky bez znehodnotenia	201 316	-	-	89 531	44,47%
Znehodnotenú pohľadávky	17 040	8 608	50,52%	8 442	100,06%
Medzisúčet súvahové položky	356 667	14 242	3,99%	185 692	56,06%
Podsúvaha - trieda aktív retail	3 147	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	29 826	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	32 973	-	-	-	-
Spolu	389 640	14 242	3,66%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2018
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 637)	(2 030)	2 072	51	21	(14 523)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(182)	(9)	36	-	(1)	(156)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(7)	-	2	-	-	(5)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(53)	(9)	32	-	-	(30)
Spolu opravné položky	(14 879)	(2 048)	2 142	51	20	(14 714)

tis. EUR	01.01.2017	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2017
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 230)	(15 956)	15 397	605	(58)	(14 242)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(99)	(3)	49	-	-	(53)
Spolu opravné položky	(14 329)	(15 959)	15 446	605	(58)	(14 295)

tis. EUR	01.01.2017	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.06.2017
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 230)	(11 037)	10 980	143	(31)	(14 175)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(99)	-	4	-	-	(95)
Spolu opravné položky	(14 329)	(11 037)	10 984	143	(31)	(14 270)

8. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	5 571	-	2 645	-	8 216
Francúzsko	-	-	11 248	-	11 248
Írsko	-	-	5 491	3 058	8 549
Nemecko	-	5 004	-	-	5 004
Poľsko	18 785	-	-	-	18 785
Rakúsko	-	5 134	10 047	-	15 181
Slovenská republika	6 054	4 967	18 557	-	29 578
Slovinsko	8 706	-	-	-	8 706
Spojené štáty americké	-	29 107	-	-	29 107
Švédsko	-	-	8 341	-	8 341
Taliansko	19 525	3 103	-	-	22 628
Veľká Británia	-	5 256	-	-	5 256
Spolu, brutto	58 641	52 571	56 329	3 058	170 599
Opravné položky (pozn. 7)	-	(75)	(78)	(3)	(156)
Spolu, netto	58 641	52 496	56 251	3 055	170 443

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 1. januáru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	5 761	-	2 622	-	8 383
Francúzsko	-	-	11 510	-	11 510
Írsko	-	-	5 524	3 154	8 678
Litva	10 486	-	-	-	10 486
Nemecko	-	15 183	-	-	15 183
Poľsko	19 080	-	-	-	19 080
Rakúsko	-	15 238	-	-	15 238
Slovenská republika	-	4 951	18 542	-	23 493
Spojené štáty americké	-	29 228	-	-	29 228
Švédsko	-	-	8 492	-	8 492
Taliansko	10 688	3 216	-	-	13 904
Veľká Británia	-	5 311	-	-	5 311
Spolu, brutto	46 015	73 127	46 690	3 154	168 986
Opravné položky (pozn. 7)	-	(90)	(87)	(5)	(182)
Spolu, netto	46 015	73 037	46 603	3 149	168 804

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2017 je nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	5 761	-	2 622	-	8 383
Francúzsko	-	-	11 510	-	11 510
Írsko	-	-	5 524	3 154	8 678
Litva	10 486	-	-	-	10 486
Nemecko	-	15 183	-	-	15 183
Poľsko	19 080	-	-	-	19 080
Rakúsko	-	15 238	-	-	15 238
Slovenská republika	-	4 951	18 542	-	23 493
Spojené štáty americké	-	29 228	-	-	29 228
Švédsko	-	-	8 492	-	8 492
Taliansko	10 688	3 216	-	-	13 904
Veľká Británia	-	5 311	-	-	5 311
Spolu, brutto	46 015	73 127	46 690	3 154	168 986
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	-	-	-
Spolu, netto	46 015	73 127	46 690	3 154	168 986

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

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Bankové dlhopisy tuzemské	2 980	-
Bankové dlhopisy zahraničné	44 501	60 579
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 214	8 217
Podnikové dlhopisy zahraničné	29 828	20 124
Spolu	85 523	88 920

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2018 je nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	9 951	9 951
Poľsko	7 925	-	7 925
Slovenská republika	24 394	-	24 394
Slovinsko	3 181	-	3 181
Taliansko	21 557	-	21 557
Spolu, brutto	57 057	9 951	67 008
Opravné položky (pozn. 7)	-	(5)	(5)
Spolu, netto	57 057	9 946	67 003

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 1. januáru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	10 073	10 073
Poľsko	8 057	-	8 057
Slovenská republika	18 346	-	18 346
Taliansko	21 780	-	21 780
Spolu, brutto	48 183	10 073	58 256
Opravné položky (pozn. 7)	-	(7)	(7)
Spolu, netto	48 183	10 066	58 249

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2017 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	10 073	10 073
Poľsko	8 057	-	8 057
Slovenská republika	18 346	-	18 346
Taliansko	21 780	-	21 780
Spolu, brutto	48 183	10 073	58 256
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	-
Spolu, netto	48 183	10 073	58 256

K 30. júnu 2018 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 010 tis. EUR (2017: 2 039 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 14) je nasledovná:

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy tuzemské	1 005	13 359
Štátne dlhopisy zahraničné	-	975
Podnikové dlhopisy zahraničné	9 951	10 074
Spolu	10 956	24 408

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.06.2018					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2017					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2018

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	8 948
Prírastky	2	63	-	119	-	29	3	32	-	248
Úbytky	-	(350)	(20)	(65)	-	(1)	-	(32)	-	(468)
Stav k 30. júnu 2018	642	2 945	207	58	-	4 786	74	16	-	8 728
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	(7 860)
Odpisy a amortizácia	(14)	(83)	(4)	-	-	(82)	(3)	-	-	(186)
Úbytky	-	350	20	-	-	1	-	-	-	371
Stav k 30. júnu 2018	(238)	(2 672)	(190)	-	-	(4 501)	(74)	-	-	(7 675)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2018	404	273	17	58	-	285	-	16	-	1 053

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2017

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2017	581	3 162	227	-	-	4 663	65	2	-	8 700
Prírastky	59	149	-	212	-	99	6	111	-	636
Ubytky	-	(79)	-	(208)	-	(4)	-	(97)	-	(388)
Stav k 31. decembru 2017	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	8 948
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2017	(198)	(2 808)	(193)	-	-	(4 259)	(65)	-	-	(7 523)
Odpisy a amortizácia	(26)	(210)	(13)	-	-	(165)	(6)	-	-	(420)
Ubytky	-	79	-	-	-	4	-	-	-	83
Stav k 31. decembru 2017	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	(7 860)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2017	416	293	21	4	-	338	-	16	-	1 088

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2017

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2017	581	3 162	227	-	-	4 663	65	2	-	8 700
Prírastky	11	85	-	108	-	9	-	13	-	226
Úbytky	-	(13)	-	(96)	-	-	-	(9)	-	(118)
Stav k 30. júnu 2017	592	3 234	227	12	-	4 672	65	6	-	8 808
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2017	(198)	(2 808)	(193)	-	-	(4 259)	(65)	-	-	(7 523)
Odpisy a amortizácia	(13)	(89)	(6)	-	-	(82)	-	-	-	(190)
Úbytky	-	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Stav k 30. júnu 2017	(211)	(2 884)	(199)	-	-	(4 341)	(65)	-	-	(7 700)
Zostatková cena										
Stav k 30. júnu 2017	381	350	28	12	-	331	-	6	-	1 108

(d) Poistenie majetku

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

12. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Preddavky na daň	1 223	2 413
Splatná daň	(1 495)	(2 441)
Spolu	(272)	(28)

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	68	100
Rôzni dlžníci	1 494	2 013
Poskytnuté prevádzkové preddavky	201	225
Zásoby	15	15
Náklady budúcich období	138	155
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 920	2 508
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(30)	(53)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 890	2 455

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Prijatý úver od ECB	56 031	72 588
Termínované vklady iných bánk	10 005	19 007
Ostatné záväzky	-	1
Spolu záväzky voči bankám	66 036	91 596

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2018 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 85 523 tis. EUR (31.12.2017: 88 920 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 10 956 tis. EUR (31.12.2017: 24 408 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Bežné účty	170 117	142 640
Termínované vklady	368 563	320 697
Úsporné vklady	208	215
Ostatné	92	206
Spolu záväzky voči klientom	538 980	463 758

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Dlhopisy s kupónmi	13 716	18 045
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	13 716	18 045

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 16. apríla 2018 emitovala dlhopisy Privatbanka 23 (ISIN: SK4120013996) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 16. októbra 2020. Banka k 30. júnu 2018 predala 1 942 ks dlhopisov Privatbanka 23 v celkovej menovitej hodnote 1 942 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 21. mája 2018 splatila menovitú hodnotu 2 041 ks dlhopisov Privatbanka 18 (ISIN: SK4120010679) v objeme 2 041 tis. EUR.

17. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	7	6	7	6
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	218	604	218	604
Spolu	-	-	225	610	225	610

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	163	5
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 24)	-	71
Rôzni veritelia	39	344
Zúčtovanie so zamestnancami	334	321
Sociálny fond	11	19
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	531	1 178
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	204	209
Výnosy budúcich období	1 518	65
Výdavky budúcich období	2 250	2 072
Ostatné záväzky voči klientom	3 698	1 507
Ostatné	5	6
Spolu ostatné záväzky	8 753	5 797

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	30.06.2018
Stav k 31.12.2017	19
Tvorba	35
Čerpanie	(43)
Stav k 30.06.2018	11

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
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 2018 a k 31. decembru 2017:

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

21. 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.

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2017

tis. EUR	2017
Prídel do nerozdeleného zisku	9 436
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	9 436

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.06.2018	31.12.2017
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	918	2 800
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	38 321	8 624
3.	Prijaté zabezpečenia:	203 433	193 850
a)	nehnutelnosti	131 691	106 021
b)	peňažné prostriedky	41 084	11 183
c)	cenné papiere	26 729	37 109
d)	ostatné	3 929	39 537

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.06.2018	31.12.2017
1.	Nevyčerpané úverové rámce	33 329	29 365
2.	Vydané záruky	3 232	3 608
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	919	2 806
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	38 416	8 600
a)	s úrokovými nástrojmi	-	71
b)	s menovými nástrojmi	38 416	8 529
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	98 489	115 367
6.	Záväzky zo zverených hodnôt	239 786	230 519

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.06.2018 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	37 594	37 695	53	(154)	(101)
Forwardy menové na obchodovanie	727	721	15	(9)	6
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	-	-	-
Spolu finančné deriváty	38 321	38 416	68	(163)	(95)

31.12.2017 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	7 899	7 804	100	(4)	96
Forwardy menové na obchodovanie	725	725	-	(1)	(1)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(71)	(71)
Spolu finančné deriváty	15 624	15 529	100	(76)	24

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2018 v objeme 68 tis. EUR (31.12.2017: 100 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2018 vo výške 163 tis. EUR (31.12.2017: 76 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	425	5
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	258	219
Výnosy z úrokov z úverov klientov	6 480	6 019
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 121	1 419
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	627	717
Úrokové swapy	71	56
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	8 982	8 435

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	146	132
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	122	124
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	1 904	2 468
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	3	3
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	92	105
Úrokové swapy	72	186
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	2 339	3 018

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Za oblasti:		
Platobného styku	44	32
Položkových poplatkov	116	114
Operácií s cennými papiermi	6 250	4 262
Riadenia portfólií	394	388
Ostatné oblasti	29	35
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	6 833	4 831

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Za oblasti:		
Úverov	-	16
Platobného styku	106	117
Medzibankových obchodov	13	14
Operácií s cennými papiermi	153	124
Sprostredkovania	66	7
Spolu náklady na poplatky a provízie	338	278

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	32	209
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	54	27
Zisk/strata z derivátových operácií	(191)	147
Zisk/strata z devízových operácií	240	(43)
Spolu zisk z obchodovania	135	340

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Mzdové a sociálne náklady	3 411	3 079
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 805	2 290
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	65	53
súvisiace audítorské služby	3	6
príspevky do Fondu ochrany vkladov	19	17
osobitný odvod finančných inštitúcií	576	547
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	21	19
nájomné	428	395
energie	115	42
reklama	26	30
IT systémy	171	161
vzdelávanie	14	9
údržba vozidiel a pohonné hmoty	20	25
členské príspevky	176	148
ostatné služby	442	410
ostatné náklady na prevádzku	229	228
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	6 216	5 369

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2018 bol 188 (2017: 183). Počet zamestnancov k 30. júnu 2018 bol 186 (2017: 186). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2018 bol 6 (31.12.2017: 6).

31. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK Z POHĽADÁVOK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK A STRATA Z MODIFIKÁCIÍ

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(2 039)	(11 037)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	2 155	11 127
Strata z modifikácií	(150)	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	-	(86)
Spolu	(34)	4

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	6 846	4 756
Pripočítateľné položky	3 234	11 692
Odpočítateľné položky	(2 959)	(11 432)
Základ dane	7 121	5 016
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21%	1 495	1 053

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.06.2018	30.06.2017
Zisk pred zdanením	6 846	4 756
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	186	190
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok, strata z modifikácií	34	(4)
Opravné položky k cenným papierom	(29)	-
Výnosy z predaja hmotného majetku	(2)	-
Rezervy	25	-
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	7 060	4 942

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Pokladnica (pozn. 4)	1 537	2 064
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	28 132	13 126
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	29 669	15 190

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2018	Časové rozlíšenie k 30.06.2018	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2018	náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk/strata z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti										
Záväzky voči klientom	50	-	50	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej										
Pohľadávky voči bankám	97	-	97	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	38 658	81	38 739	(469)	478	4	-	-	104	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2	-	2	-	-	-	-	-	-	12
Ostatné aktíva	944	-	944	-	-	5 047	558	-	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	16 625	1	16 626	-	(8)	41	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	75	-	75	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	111	-	111	-	13	-	(419)	(354)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	701	-	701	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	537	-	537	-	4	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	30 970	-	30 970	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Zostatok k 30.06.2018	Časové rozlíšenie k 30.06.2018	Spolu	Stav opravných položiek k 30.06.2018	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	106	-	106	(5)	2	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	551	1	552	-	(2)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	824	-	824	-	-	-	-	(388)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2017	Časové rozlíšenie k 31.12.2017	Spolu	Stav opravných položiek k / 31.12.2017	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2017	Výnosy z poplatkov a provízií 2017	Zisk/strata z obchodovania 2017	Všeobecné prevádzkové náklady 2017	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2017
Pohľadávky voči materskej spoločnosti									
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	5	-	5	-	-	5	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti									
Závazky voči klientom	25	-	25	-	-	1	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.									
Pohľadávky voči bankám	237	-	237	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	31 911	117	32 028	(452)	(452)	995	82	-	(226)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	982	-	982	-	-	8 711	223	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.									
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	24 930	-	24 930	-	(88)	253	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	45	-	45	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	40	-	40	-	-	-	(25)	(708)	-
Nevyčerpané úverové rámce	3 212	-	3 212	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	537	-	537	-	8	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	30 152	-	30 152	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2017	Časové rozlíšenie k 31.12.2017	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2017	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2017	Výnosy z poplatkov a provízií 2017	Zisk z obchodovania 2017	Všeobecné prevádzkové náklady 2017	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2017
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti									
Pohľadávky voči klientom	106	-	106	(4)	4	1	-	-	(4)
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti									
Závazky voči klientom	11	-	11	-	-	1	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom									
Pohľadávky voči klientom	9	-	9	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	4	-	4	-	-	7	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom									
Závazky voči klientom	531	-	531	-	(4)	1	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 067	-	1 067	-	-	-	-	(774)	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(774)	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 nasledujúce:

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Kapitál Tier 1	75 373	67 917
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	44 707	35 855
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	822	2 271
(-) Nehmotný majetok	(301)	(354)
Prechodné úpravy kapitálu	-	-
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	75 373	67 917

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. Navyše k 30. júnu 2018 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v roku 2018 najmä nasledovné skutočnosti:

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

- individuálne posudzované finančné aktíva (ďalej „individuálna opravná položka“),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (ďalej „portfóliová opravná položka“).

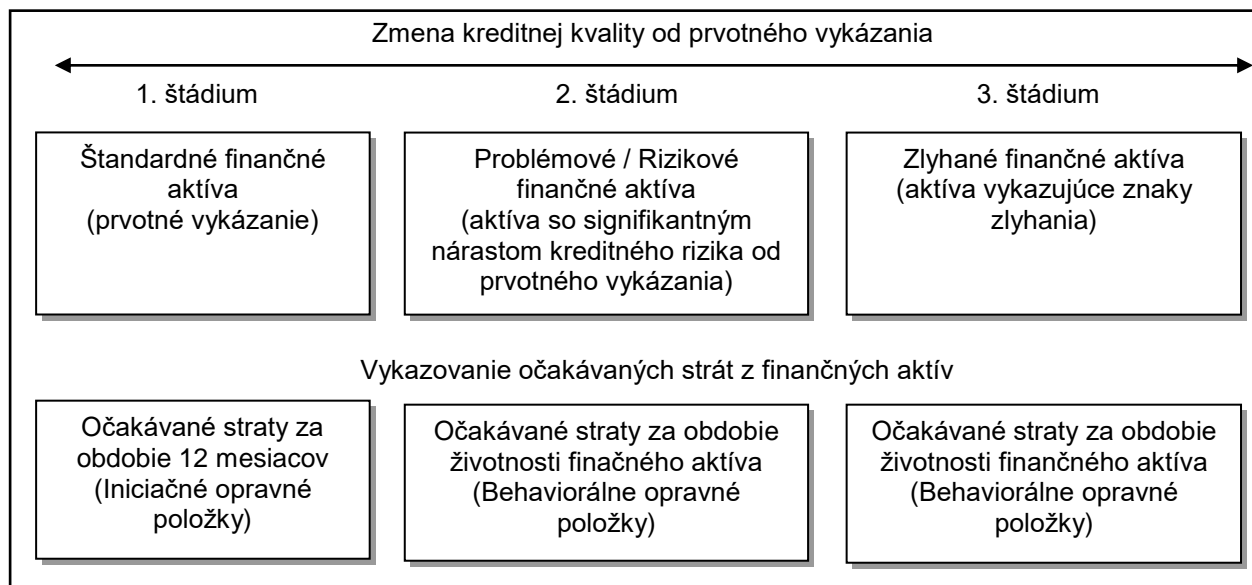
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum pri jeho prvotnom ocenení. Štandardným finančným aktívom je každé finančné aktívum banky, pri ktorom nebolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka).

Behaviorálne opravné položky banka tvorí na individuálne posudzované finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje významnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.

Model tvorby opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam má 3 štádiá, ktorý je možné znázorniť nasledujúcou schémou:



Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho získateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia finančného aktíva.

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 banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

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

Pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek banka používa rovnaký prístup ako pri výpočte individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov. Pri výpočte sa však použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočne realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Pri ostatných aktívach (okrem úverov a cenných papierov) po lehote splatnosti nad 30 dní banka tvorí automaticky opravnú položku vo výške 100% účtovnej hodnoty pohľadávky banky

Tvorba rezerv

Rezervy tvorí banka na podsúvahové záväzky a ich výšku počíta podobným spôsobom ako pri opravných položkách.

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. na prenájom nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku, zásoby,
- pri investičnom financovaní: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta, cenné papiere, osobné ručenie.
- 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, resp. hnutelného majetku 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, ručení a prístupní 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 klienta

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej alebo projektovej, nefinančnej a behaviorálnej 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).

Projektová analýza sa zameriava na ohodnotenie merateľných parametrov podnikateľského zámeru klienta (napr. podiel vlastných zdrojov, zazmluvnenosť exitu z projektu, dĺžka investičného horizontu).

Podstatou nefinančnej analýzy je individuálne posúdenie nefinančných aspektov (kvalitatívnych ukazovateľov), t.j. externých a interných vplyvov, ktoré majú dopad na podnikateľskú činnosť klienta, ako aj posúdenie stavu makro- a mikroprostredia, v ktorom tento pôsobí.

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, neplnenie zmluvných povinností klientom).

Na základe súčtu bodov získaných zo všetkých vyššie uvedených analýz je klientovi priradená konkrétna ratingová trieda. Rating má 14 ratingových tried, pričom A1 je najlepšia a F je najhoršia trieda.

Rating	Počet bodov	
A1	36 – 34	Minimálne riziko
A2	33 – 32	
A3	31 – 29	
B1	28 – 27	Mierne riziko
B2	26 – 24	
B3	23 – 22	
C1	21 – 19	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 17	
C3	16 – 14	
D1	13 – 12	Vysoké riziko
D2	11 – 9	
D3	8 – 7	
E	6 - 4	Zlyhanie
F	3 – 0	

Banka priebežne monitoruje kreditnú kvalitu klientov a minimálne raz ročne aktualizuje ratingovú triedu každého klienta.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	72 102	71 199
Pohľadávky voči bankám	28 132	13 126
Pohľadávky voči klientom	368 402	342 425
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	170 443	168 986
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	67 003	58 256
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	-	-
Ostatné aktíva	1 890	2 455
Spolu	707 979	656 454
Nevyčerpané úverové rámce	33 329	29 365
Vydané záruky	3 232	3 608
Spolu	36 561	32 973
Celková úverová angažovanosť	744 540	689 427

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

41. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnat' záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. júnu 2018, k 1. januáru 2018 a k 31. decembru 2017 nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2018**

tis. EUR	Učtovná hodnota 30.06.2018	Reálna hodnota 30.06.2018	Učtovná hodnota 01.01.2018	Reálna hodnota 01.01.2018	Učtovná hodnota 31.12.2017	Reálna hodnota 31.12.2017
Finančné aktíva						
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	72 102	72 102	71 199	71 199	71 199	71 199
Pohľadávky voči bankám	28 132	28 131	13 126	13 127	13 126	13 127
Pohľadávky voči klientom	368 402	380 766	342 030	356 183	342 425	356 578
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	170 443	170 443	168 804	168 804	168 986	168 986
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	67 003	71 148	58 249	63 118	58 256	63 125
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7	7	7
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	66 036	66 202	91 596	91 649	91 596	91 649
Záväzky voči klientom	538 980	539 386	463 758	464 015	463 758	464 015
Záväzky z dlhových cenných papierov	13 716	13 768	18 045	17 989	18 045	17 989

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2018:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	380 766	-	380 766
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	160 403	10 040	-	170 443
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	71 148	-	-	71 148
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 1. januáru 2018:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	356 183	-	356 183
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	158 765	10 039	-	168 804
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	63 118	-	-	63 118
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2017:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	356 578	-	356 578
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	158 934	10 052	-	168 986
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	63 125	-	-	63 125
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. júnu 2018.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 18. júla 2018.

Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ