

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2015

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.09.2015 tis. €	31.12.2014 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	18 320	41 153
Pohľadávky voči bankám	5.	4 601	2 299
Pohľadávky voči klientom	6.	253 942	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	175 226	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	1 767	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	135 960	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 254	1 457
Ostatné aktíva	13.	658	1 117
Aktíva celkom		591 735	645 397
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	14.	121 183	165 043
Závázky voči klientom	15.	385 683	403 119
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	15 705	16 237
Splatný daňový záväzok	17.	97	917
Odložený daňový záväzok	18.	595	865
Rezervy		337	337
Ostatné záväzky	19.	10 861	4 341
Závázky celkom		534 461	590 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		4 692	4 215
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		2 061	3 059
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane		(140)	(177)
Nerozdelený zisk		25 540	22 320
Vlastné imanie celkom		57 274	54 538
Závázky a vlastné imanie celkom		591 735	645 397

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

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

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2015 tis. €	30.09.2014 tis. €	30.09.2015 tis. €	30.09.2014 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	5 405	6 136	16 676	18 115
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(1 713)	(1 982)	(5 660)	(7 091)
Čisté úrokové výnosy		3 692	4 154	11 016	11 024
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 755	2 120	5 466	5 845
Náklady na poplatky a provízie	29.	(159)	(131)	(422)	(343)
Čisté prijaté poplatky a provízie		1 596	1 989	5 044	5 502
Zisk z obchodovania	30.	38	104	942	1 738
Ostatné výnosy		15	6	16	6
Prevádzkové výnosy		5 341	6 253	17 018	18 270
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(5 518)	(6 486)	(13 846)	(14 388)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(131)	(149)	(379)	(414)
Prevádzkové náklady		(5 649)	(6 635)	(14 225)	(14 802)
Prevádzkový zisk		(308)	(382)	2 793	3 468
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	2 121	2 304	3 054	1 790
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		-	(17)	-	(17)
Zisk pred zdanením		1 813	1 905	5 847	5 241
Splatná daň	33.	(668)	(799)	(2 150)	(2 178)
Odložená daň	33.	-	-	-	-
Zisk po zdanení		1 145	1 106	3 697	3 063

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

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

	za 3 mesiace		za 9 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.09.2015 tis. €	30.09.2014 tis. €	30.09.2015 tis. €	30.09.2014 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 145	1 106	3 697	3 063
Precenenie CP k dispozícii na predaj		342	616	(1 280)	2 585
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(75)	(135)	282	(568)
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		(20)	(73)	48	(213)
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		4	16	(11)	47
Súhrnný výsledok		1 396	1 530	2 736	4 914

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

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

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2014	25 121	17 992	3 779	791	-	47 683
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(436)	436	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2014	-	3 063	-	2 017	(166)	4 914
K 30. septembru 2014	25 121	20 619	4 215	2 808	(166)	52 597
K 1. januáru 2015	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(477)	477	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2015	-	3 697	-	(998)	37	2 736
K 30. septembru 2015	25 121	25 540	4 692	2 061	(140)	57 274

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

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

	Bod. pozn.	30.09.2015 tis. €	30.09.2014 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	3 172	3 882
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		22 891	2 006
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	(305)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(34 798)	1 156
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		2 064	451
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		28 147	(70 538)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		459	409
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(43 860)	228
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(17 436)	3 648
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(1 063)	(3 043)
Platby dane z príjmu		(2 969)	(1 806)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		6 568	3 854
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(36 825)	(60 058)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		38 830	73 425
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(177)	(214)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		38 654	73 211
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		531	(9 089)
Čisté peňažné toky z finančných činností		531	(9 089)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		2 360	4 064
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	3 860	12 806
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	6 220	16 870

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2015	31.12.2014
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2015 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 30. septembru 2015 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. septembru 2015 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. septembru 2015 nasledovní:

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. septembru 2015 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 25. marca 2015.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 148	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 227	-	-	-
Cyprus	-	-	10 500	-	-	-	-
Česká republika	168	3 182	26 225	6 499	-	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 236	-	-	-
Holandsko	-	330	17	-	-	1 991	-
Írsko	-	-	-	7 387	-	2 181	-
Litva	-	-	-	11 444	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	5 180	-	1 591	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 656	-
Nemecko	-	54	-	2 040	-	-	-
Poľsko	-	404	12 863	25 229	-	7 842	-
Rakúsko	-	157	-	18 253	-	3 063	-
Seychely	-	-	262	-	-	-	-
Slovenská republika	17 922	474	213 276	29 263	1 767	76 501	7
Spojené štáty americké	94	-	-	24 312	-	1 991	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 673	-
Švajčiarsko	68	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	10 636	-	4 645	-
Taliansko	-	-	-	8 669	-	23 826	-
Veľká Británia	68	-	1	10 703	-	-	-
Spolu, brutto	18 320	4 601	263 144	175 226	1 767	135 960	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(9 202)	-	-	-	-
Spolu, netto	18 320	4 601	253 942	175 226	1 767	135 960	7

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

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

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

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

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Pokladnica	1 949	1 891
Povinné minimálne rezervy v NBS	16 371	39 262
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	18 320	41 153

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Bežné účty v bankách	4 057	1 647
Termínované vklady v bankách	330	431
Ostatné pohľadávky voči bankám	214	221
Spolu pohľadávky voči bankám	4 601	2 299

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	242 369	213 915
fyzickým osobám	20 775	14 318
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	263 144	228 233
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(9 202)	(12 143)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	253 942	216 090

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.09.2015	Podiel %	31.12.2014	Podiel %
Krátkodobé úvery	89 472		82 496	
z toho: projektové financovanie	8 782	3,34	9 692	4,25
Prevádzkové	6 309	2,40	11 834	5,19
Úvery na nehnuteľnosti	16 481	6,26	11 785	5,16
Kontokorenty	12 926	4,91	10 559	4,63
Ostatné	53 756	20,43	48 318	21,17
Dlhodobé úvery	173 672		145 737	
z toho: projektové financovanie	12 087	4,59	17 876	7,83
Investičné	27 252	10,36	29 098	12,75
Úvery na nehnuteľnosti	23 873	9,07	29 379	12,87
Fotovoltaické elektrárne	4 298	1,63	4 863	2,13
Nové investičné zámery	9 628	3,66	14 697	6,44
Ostatné	108 621	41,28	67 700	29,66
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	263 144	100,00	228 233	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(9 202)		(12 143)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	253 942		216 090	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 2015. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	65 366	1 224	1,87%	62 109	96,89%
Fyzické osoby	15 939	-	0,00%	13 690	85,89%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	49 427	1 224	2,48%	48 419	100,44%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	197 778	7 978	4,03%	107 692	58,48%
Pohľadávky bez znehodnotenia	178 020	-	-	96 600	54,26%
Znehodnotené pohľadávky	19 758	7 978	40,38%	11 092	96,52%
Medzisúčet súvahové položky	263 144	9 202	3,50%	169 801	68,02%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 543	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	28 567	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	31 110	-	-	-	-
Spolu	294 254	9 202	3,13%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2014. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	67 938	1 590	2,34%	63 135	95,27%
Fyzické osoby	6 684	-	0,00%	5 517	82,55%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	61 254	1 590	2,60%	57 618	96,66%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	160 295	10 553	6,58%	123 910	83,88%
Pohľadávky bez znehodnotenia	136 428	-	-	106 749	78,25%
Znehodnotené pohľadávky	23 867	10 553	44,22%	17 161	116,12%
Medzisúčet súvahové položky	228 233	12 143	5,32%	187 045	87,27%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 342	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	26 710	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	29 052	-	-	-	-
Spolu	257 286	12 143	4,72%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(1 815)	4 772	-	(16)	(9 202)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(205)	(14)	3	-	-	(216)
Spolu opravné položky	(12 348)	(1 829)	4 775	-	(16)	(9 418)

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

tis. EUR	01.01.2014	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2014
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(8 264)	(3 030)	4 653	-	16	(6 625)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	-	-	-	-	(179)
Spolu opravné položky	(8 443)	(3 030)	4 653	-	16	(6 804)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 148	-	-	-	-	2 148
Bulharsko	3 227	-	-	-	-	-	3 227
Česká republika	-	-	6 499	-	-	-	6 499
Francúzsko	-	-	10 236	-	-	-	10 236
Írsko	-	-	5 407	1 980	-	-	7 387
Litva	11 444	-	-	-	-	-	11 444
Luxembursko	-	-	-	5 180	-	-	5 180
Nemecko	-	-	-	2 040	-	-	2 040
Poľsko	5 267	-	19 962	-	-	-	25 229
Rakúsko	-	18 253	-	-	-	-	18 253
Slovenská republika	10 180	166	18 865	-	52	-	29 263
Spojené štáty americké	-	24 312	-	-	-	-	24 312
Švédsko	-	-	10 636	-	-	-	10 636
Taliansko	8 669	-	-	-	-	-	8 669
Veľká Británia	-	10 703	-	-	-	-	10 703
Spolu	38 787	55 582	71 605	9 200	52	-	175 226

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

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

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

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy tuzemské	-	7 980
Štátne dlhopisy zahraničné	28 607	34 290
Bankové dlhopisy tuzemské	166	-
Bankové dlhopisy zahraničné	35 544	18 388
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 697	8 612
Podnikové dlhopisy zahraničné	15 620	15 665
Spolu	88 634	84 935

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

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Slovenská republika	274	1 493	-	-	1 767
Spolu	274	1 493	-	-	1 767

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

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

K 30. septembru 2015 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 492 tis. EUR (31.12.2014: 1 486 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 14).

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	-	1 991	1 991
Írsko	-	-	2 181	2 181
Luxembursko	-	-	1 591	1 591
Maďarsko	-	-	6 656	6 656
Poľsko	7 842	-	-	7 842
Rakúsko	-	3 063	-	3 063
Slovenská republika	72 289	4 212	-	76 501
Spojené štáty americké	-	1 991	-	1 991
Španielsko	-	-	5 673	5 673
Švédsko	-	-	4 645	4 645
Taliansko	22 827	999	-	23 826
Spolu	102 958	10 265	22 737	135 960

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

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

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

K 30. septembru 2015 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 019 tis. EUR (31.12.2014: 2 001 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy tuzemské	27 971	110 746
Štátne dlhopisy zahraničné	30 669	7 879
Bankové dlhopisy tuzemské	4 212	7 068
Bankové dlhopisy zahraničné	6 053	3 101
Podnikové dlhopisy zahraničné	8 207	5 963
Spolu	77 112	134 757

11. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 30.09.2015					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2014					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2015	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Prírastky	-	88	-	89	-	155	5	88	-	425
Úbytky	-	(63)	-	(89)	-	(4)	(8)	(159)	-	(323)
Stav k 30. septembru 2015	581	3 030	243	-	-	4 489	66	4	-	8 413
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(19)	(248)	(18)	-	-	(89)	(5)	-	-	(379)
Úbytky	-	62	-	-	-	4	8	-	-	74
Stav k 30. septembru 2015	(166)	(2 655)	(223)	-	-	(4 049)	(66)	-	-	(7 159)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2015	415	375	20	-	-	440	-	4	-	1 254

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

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

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2014	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Prírastky	3	83	-	81	-	152	6	133	1	459
Úbytky	(29)	(57)	-	(86)	-	(14)	(10)	(159)	(1)	(356)
Stav k 30. septembru 2014	559	2 970	243	1	-	4 271	66	18	-	8 128
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2014	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Odpisy a amortizácia	(19)	(283)	(25)	-	-	(81)	(6)	-	-	(414)
Úbytky	12	58	-	-	-	14	10	-	-	94
Stav k 30. septembru 2014	(140)	(2 382)	(200)	-	-	(3 925)	(66)	-	-	(6 713)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2014	419	588	43	1	-	346	-	18	-	1 415

(d) Poistenie majetku

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

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	3	45
Rôzni dlžníci	670	1 061
Poskytnuté prevádzkové preddavky	57	61
Zásoby	26	31
Náklady budúcich období	107	106
Ostatné pohľadávky voči klientom	8	16
Ostatné	3	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	874	1 322
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(216)	(205)
Spolu ostatné aktíva, netto	658	1 117

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Prijaté úvery od ECB	121 182	164 420
Ostatné záväzky	1	623
Spolu záväzky voči bankám	121 183	165 043

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2015 predstavujú 2 úvery v objeme 12 100 tis. EUR a 25 250 tis. EUR, splatné v septembri 2018, úver v objeme 25 000 tis. EUR, splatný v novembri 2015 a úver v objeme 58 810 tis. EUR, splatný v septembri 2018. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 90 126 tis. EUR (31.12.2014: 86 421 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 77 112 tis. EUR (31.12.2014: 134 757 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Bežné účty	109 848	112 169
Termínované vklady	275 431	290 053
Úsporné vklady	322	377
Vkladové listy	-	9
Ostatné	82	511
Spolu záväzky voči klientom	385 683	403 119

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Zmenky	101	1 164
Dlhopisy s kupónmi	15 604	15 073
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	15 705	16 237

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 21. mája 2015 emitovala dlhopisy Privatbanka 18 (ISIN: SK4120010679) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný polročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 21. mája 2018. Banka k 30. septembru 2015 predala 3 545 ks dlhopisov Privatbanka 17 v celkovej menovitej hodnote 3 545 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 16. júla 2015 splatila menovitou hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 16 (ISIN: SK4120009309) v objeme 3 000 tis. EUR.

17. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Preddavky na daň	(2 053)	(1 818)
Splatná daň	2 150	2 735
Spolu	97	917

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	52	52	52	52
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	582	863	582	863
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	(39)	(50)	-	-	(39)	(50)
Spolu	(39)	(50)	634	915	595	865

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	97	254
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	170	178
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	178	227
Rôzni veritelia	16	179
Zúčtovanie so zamestnancami	222	232
Sociálny fond	4	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	213	1 353
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	159	144
Výnosy budúcich období	935	21
Výdavky budúcich období	7 752	1 190
Zúčtovanie s trhom CP	-	15
Ostatné záväzky voči klientom	1 115	539
Spolu ostatné záväzky	10 861	4 341

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2014	9
Tvorba	38
Čerpanie	(43)
Stav k 30.09.2015	4

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
- I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2014

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

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2015	31.12.2014
1. Pohľadávky zo spotových operácií:		2 820	3 750
a) s menovými nástrojmi		820	3 750
b) s akciovými nástrojmi		2 000	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		3 795	36 520
a) s úrokovými nástrojmi		46	157
b) s menovými nástrojmi		3 749	36 363
3. Prijaté zabezpečenia:		193 048	217 214
a) nehnuteľnosti		77 069	77 632
b) peňažné prostriedky		29 465	46 791
c) cenné papiere		54 920	66 447
d) ostatné		31 594	26 344

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2015	31.12.2014
1.	Nevyčerpané úverové rámce	27 154	24 174
2.	Vydané záruky	3 956	4 878
3.	Záväzky zo spotových operácií:	2 820	3 749
	b) s menovými nástrojmi	820	3 749
	b) s akciovými nástrojmi	2 000	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	4 237	37 134
	a) s úrokovými nástrojmi	474	709
	b) s menovými nástrojmi	3 763	36 425
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	169 257	223 179
6.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	330	330
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	175 263	168 451

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2015 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(80)	(80)
Swapy menové na obchodovanie	3 751	3 380	3	(17)	(14)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(170)	(170)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(178)	(178)
Spolu finančné deriváty	28 751	28 380	3	(445)	(442)

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

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2015 v objeme 3 tis. EUR (31.12.2014: 45 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2015 vo výške 445 tis. EUR (31.12.2014: 659 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	19	46
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	381	580
Výnosy z úrokov z úverov klientov	9 351	9 263
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	3 213	3 000
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	34	53
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	3 617	5 103
Úrokové swapy	60	67
Ostatné	1	3
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	16 676	18 115

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	58	230
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	200	205
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 825	5 419
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	6	4
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	-	6
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	333	449
Úrokové swapy	238	778
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 660	7 091

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Za oblasti:		
Platobného styku	73	89
Položkových poplatkov	181	191
Operácií s cennými papiermi	4 688	5 100
Riadenia portfólií	477	430
Ostatné oblasti	47	35
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	5 466	5 845

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Za oblasti:		
Úverov	64	-
Platobného styku	149	156
Medzibankových obchodov	21	19
Operácií s cennými papiermi	165	146
Sprostredkovania	23	22
Spolu náklady na poplatky a provízie	422	343

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	372	106
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	1	2
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	15
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	2	14
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	365	789
Zisk/strata z derivátových operácií	117	377
Zisk/strata z devízových operácií	85	435
Spolu zisk z obchodovania	942	1 738

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.9.2015	30.9.2014
Mzdové a sociálne náklady	3 907	3 842
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	9 939	10 546
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	56	58
príspevky do Fondu ochrany vkladov	60	322
osobitný odvod finančných inštitúcií	823	1 724
nájomné	604	576
energie	112	135
reklama	70	59
IT systémy	219	213
vzdelávanie	20	12
údržba vozidiel a pohonné hmoty	24	27
členské príspevky	146	132
ostatné služby	703	677
ostatné náklady na prevádzku	298	261
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	13 846	14 388

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

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2015 bol 164 (2014: 160). Počet zamestnancov k 30. septembru 2015 bol 167 (2014: 159). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2015 bol 6 (2014: 6).

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

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(1 829)	(3 030)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	4 775	4 653
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(1)
Výnosy z postúpenia pohľadávok	109	168
Spolu	3 054	1 790

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	5 847	5 241
Pripočítateľné položky	9 253	9 882
Odpočítateľné položky	(5 326)	(5 223)
Základ dane	9 774	9 900
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%	2 150	2 178

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2015	30.09.2014
Zisk pred zdanením	5 847	5 241
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	379	414
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(3 054)	(1 790)
Zostatková cena vyradeného hmotného majetku	(1)	-
Výnosy z predaja hmotného majetku	1	17
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	3 172	3 882

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Pokladnica (pozn. 4)	1 949	1 891
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	4 271	1 969
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 220	3 860

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2015	Časové rozlíšenie k 30.09.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk/strata z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1	-	1	-	7	2	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	134	-	134	-	3	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	25 598	625	26 223	1 192	4	-	-	242
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 961	923	20 884	809	-	-	-	-
Ostatné aktíva	361	-	361	-	4 188	43	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči bankám	-	-	-	(2)	-	-	-	-
Závázky voči klientom	51 635	290	51 925	(388)	40	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	318	-	318	(11)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	70	-	70	30	-	-	(557)	-
Nevyčerpané úverové rámce	239	-	239	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	35 498	-	35 498	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2015	Časové rozlíšenie k 30.09.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	4	-	4	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	187	-	187	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	2	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závazky voči klientom	1 340	3	1 343	(5)	1	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	331	-	331	1	-	-	(454)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	47	-	47	-	-	-	-	-

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

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

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

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

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

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Kapitál Tier 1	53 273	46 443
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	4 692	4 215
Nerozdelený zisk minulých rokov	21 843	17 556
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 061	3 059
(-) Nehmotný majetok	(444)	(449)
Prechodné úpravy kapitálu	-	(3 059)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	53 273	46 443

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8% a 30.09.2015 je zároveň v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 %, t.j. celkový pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície je k 30.09.2015 potrebné udržiavať minimálne na úrovni 10,5 %.

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

Tvorba opravných položiek

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

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

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

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnutelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách a prístupní k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu obchodu

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej a nefinančnej analýzy klienta.

Finančná analýza spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky). Finančná situácia klienta sa hodnotí písmenami: a (veľmi dobrá), b (dobrá), c (podpriemerná) a d (zlá).

Pri nefinančnej analýze sa hodnotí platobná disciplína klienta, využívanie služieb banky, odvetvie podnikania, postavenie na trhu, zabezpečenie odbytu, úroveň manažmentu a stav výkonnosti firmy.

Výsledkom nefinančnej analýzy je zaradenie klienta do jednej zo štyroch tried obchodného rizika: 1 (nízke riziko), 2 (primerané riziko), 3 (prevažujúce riziko) alebo 4 (vysoké riziko).

Kombináciou výsledku finančnej a nefinančnej analýzy sa stanoví interný rating klienta ako A, B, C alebo D.

Výsledná hodnota kolaterálu pre stanovenie miery kreditného rizika predstavuje reálne dosiahnuteľnú trhovú cenu v čase realizácie kolaterálu, pričom lehota na speženie kolaterálu (vyjadrujúca jeho likviditu) by nemala byť dlhšia ako tri mesiace od začatia procesu výkonu záložného práva, resp. uplatnenia iných práv, ktoré zabezpečujú úver.

Výslednica hodnoty kolaterálu a interného ratingu klienta vyjadruje rating obchodu ako objektívne ohodnotenie kvality finančného aktíva banky.

Finančnú a nefinančnú situáciu klientov banka monitoruje a ratingové hodnotenie klientov pravidelne aktualizuje v štvrtročných intervaloch. Banka minimálne raz ročne prehodnocuje ocenenie nehnuteľností, následne aktualizuje hodnotu tohto typu kolaterálu. Ostatné formy zabezpečenia preceňuje banka priebežne, pri zistení skutočností, ktoré majú vplyv na vykazovanú hodnotu zálohu.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.09.2015	31.12.2014
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	18 320	41 153
Pohľadávky voči bankám	4 601	2 299
Pohľadávky voči klientom	253 942	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	175 226	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 767	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	135 960	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	658	1 117
Spolu	590 481	643 940
Nevyčerpané úverové rámce	27 154	24 174
Vydané záruky	3 956	4 878
Spolu	31 110	29 052
Celková úverová angažovanosť	621 591	672 992

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2015	Reálna hodnota 30.09.2015	Účtovná hodnota 31.12.2014	Reálna hodnota 31.12.2014
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	18 320	18 320	41 153	41 153
Pohľadávky voči bankám	4 601	4 601	2 299	2 299
Pohľadávky voči klientom	253 942	262 399	216 090	227 776
Cenné papiere k dispozícii na predaj	175 226	175 226	204 653	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 767	1 767	3 831	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	135 960	142 842	174 790	183 795
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	121 183	121 308	165 043	163 098
Záväzky voči klientom	385 683	386 704	403 119	404 719
Záväzky z dlhových cenných papierov	15 705	15 847	16 237	16 216

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

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	262 399	-	262 399
Cenné papiere k dispozícii na predaj	144 965	30 209	52	175 226
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	274	1 493	-	1 767
Cenné papiere držané do splatnosti	142 643	199	-	142 842
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

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

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Cenné papiere k dispozícii na predaj

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

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Záväzky voči bankám

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

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. septembru 2015.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 19. októbra 2015.