

Privatbanka, a.s.

Účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli
prijaté Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013
a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz súhrnného výsledku	6
Výkaz zmien vlastného imania	7
Výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k účtovnej závierke	9

Privatbanka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Privatbanka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnuť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Privatbanka, a.s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou.

Bratislava 14. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

	Bod. pozn.	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	9 545	8 475
Pohľadávky voči bankám	5.	11 085	45 665
Pohľadávky voči klientom	6.	203 540	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	128 329	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	4 378	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	254 556	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 632	1 864
Ostatné aktíva	13.	1 118	1 671
Aktíva celkom		614 190	682 112
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	14.	152 072	151 230
Závázky voči klientom	15.	377 859	451 453
Závázky z dlhových cenných papierov	16.	25 495	30 087
Splatný daňový záväzok	17.	442	38
Odložený daňový záväzok	18.	279	215
Rezervy		326	367
Ostatné záväzky	19.	10 034	5 673
Závázky celkom		566 507	639 063
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	20.	3 779	3 349
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane	20.	791	513
Nerozdelený zisk		17 992	14 066
Vlastné imanie celkom		47 683	43 049
Závázky a vlastné imanie celkom		614 190	682 112

Poznámky na stranách 9 až 73 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	24 302	25 717
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(12 241)	(14 130)
Čisté úrokové výnosy		12 061	11 587
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	6 477	5 656
Náklady na poplatky a provízie	29.	(671)	(679)
Čisté prijaté poplatky a provízie		5 806	4 977
Zisk z obchodovania	30.	1 333	1 003
Ostatné výnosy		11	3
Prevádzkové výnosy		19 211	17 570
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(10 777)	(10 541)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(635)	(578)
Prevádzkové náklady		(11 412)	(11 119)
Prevádzkový zisk		7 799	6 451
Tvorba opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(1 529)	(1 023)
Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	469
Zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		(6)	1
Tvorba rezerv		(13)	(367)
Zisk pred zdanením		6 251	5 531
Splatná daň	22.	(1 901)	(1 205)
Odložená daň	22.	6	(24)
Zisk po zdanení		4 356	4 302

Poznámky na stranách 9 až 73 sú súčasťou tejto účtovnej závierky

	Bod. pozn.	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		4 356	4 302
Precenenie cenných papierov k dispozícii na predaj		348	1 489
Odložená daň k cenným papierom k dispozícii na predaj		(70)	(309)
Súhrnný výsledok		4 634	5 482

Poznámky na stranách 9 až 73 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa
skončil 31. decembra 2013, pripravený v súlade s Medzinárodnými
štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2012	25 121	10 138	2 975	(667)	37 567
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(374)	374	-	-
Súhrnný výsledok 2012	-	4 302	-	1 180	5 482
K 31. decembru 2012	25 121	14 066	3 349	513	43 049

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2013	25 121	14 066	3 349	513	43 049
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(430)	430	-	-
Súhrnný výsledok 2013	-	4 356	-	278	4 634
K 31. decembru 2013	25 121	17 992	3 779	791	47 683

Poznámky na stranách 9 až 73 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	11 808	5 826
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(1 532)	4 412
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(1 727)	(7 463)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		737	(212)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(48 605)	35 409
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		553	(904)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		-	80 000
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(73 696)	(29 501)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP – zmenky		2 378	(5 622)
Platby dane z príjmu		(1 497)	(1 072)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		4 307	(748)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(107 274)	80 125
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatností		79 592	(61 232)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(413)	(832)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		4	11
Čisté peňažné toky z investičných činností		79 183	(62 053)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		5 041	14 082
Zníženie stavu pri splatnosti dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(11 991)	(19 573)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(6 950)	(5 491)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(35 041)	12 581
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	34.	47 847	35 266
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	34.	12 806	47 847

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 9 až 73 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 dorúčením 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 dorúčením 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 dorúčením alebo v hotovosti,
- VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- 18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akciónárska štruktúra

Akciónárska štruktúra je nasledovná:

%	2013	2012
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 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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 a k 31. decembru 2013 dosiahla stratu v objeme 1,7 tis. EUR (2012: strata 1,4 tis. EUR).

Geografická sieť

V roku 2013 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 8 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala v roku 2013 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 31. decembru 2013 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 31. decembru 2013 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

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte.

(2.1) Základ prezentácie

Riadna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: návratnosť podkladových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2009 - 2011)“** – vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách banky.

Štandardy a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ neboli prijaté EÚ

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (dátum účinnosti ešte nebol stanovený),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Zároveň účtovanie zabezpečenia v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania zabezpečenia v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(2.2) Vyhlásenie o zhode

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2013, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2012 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 25. apríla 2013.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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 je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

Finančný majetok vykazovaný v reálnych hodnotách cez výsledovku a finančný majetok k dispozícii na predaj je oceňovaný v reálnej hodnote. Iný finančný a nefinančný majetok a záväzky sú oceňované na báze amortizovanej hodnoty alebo historickej obstarávacej ceny zníženej o opravné položky.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 11. V tejto účtovnej závierke sa dcérska spoločnosť účtuje v obstarávacej cene po zohľadnení strát zo znehodnotenia.

(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie:

- Pretrvávajúci dopad nedávnej finančnej krízy na finančné trhy a ekonomické prostredie mali za následok významné úpravy ocenenia majetku banky. Vedenie banky pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky relevantné faktory. Finančné trhy aj naďalej ovplyvňujú problémy likvidity trhu a volatilita cien. Okrem toho sa naďalej existuje zvýšená miera neistoty v súvislosti s budúcim ekonomickým vývojom. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť významné.
- Rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.
- Banka pravidelne v štvrtročných intervaloch monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie udalosti straty. Následne prepočítava vplyv udalosti straty na vykazovanú hodnotu finančného aktíva, pričom berie do úvahy aj očakávaný výnos z prijatého zabezpečenia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2013.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny a neexistujú významné minulé precedensy, resp. interpretačné rozhodnutia, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankový sektor. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov.

(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov

(1) Cudzie meny

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB alebo komerčnej banky platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“.

(2) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v iných finančných inštitúciách so zostatkovou dobou splatnosti troch mesiacov a pokladničné poukážky so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov. Povinné minimálne rezervy v NBS sa vzhľadom na obmedzenie čerpania nezahŕňajú medzi peňažné ekvivalenty na účely stanovenia peňažných tokov.

(3) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu majetkového vysporiadania. Deriváty sa vykazujú k dátumu dohodnutia transakcie.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov pri prvotnom vykázaní závisí od účelu, na ktorý bol finančný majetok alebo záväzok obstaraný, a od ich charakteru. Finančné nástroje sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov.

(iii) Finančné investície držané do splatnosti

Finančné investície držané do splatnosti sú tie finančné investície, ktoré prinášajú vopred stanovené alebo vopred určiteľné platby, majú fixne stanovenú splatnosť a banka ich plánuje a má schopnosť držať do splatnosti. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

„Pohľadávky voči bankám“ a „Pohľadávky voči klientom“ predstavujú finančný majetok s vopred stanovenými alebo vopred určiteľnými platbami a fixnými splatnosťami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Banka tieto obchody neuzatvára s úmyslom okamžitého alebo krátkodobého následného predaja a tento finančný majetok sa neklasifikoval pri prvotnom zaúčtovaní ako „Cenné papiere k dispozícii na predaj“. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Tvorba opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

(v) Finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku obsahujú finančné deriváty a cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku predstavujú finančné aktíva držané na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov.

Cenné papiere určené na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty pre účely obchodovania a riadenia rizika úrokových sadzieb a kurzového rizika. Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“. Realizované a nerealizované zisky a straty z derivátov uzatvorených pre účely obchodovania sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“.

Deriváty držané ako zabezpečovacie nástroje pre účely riadenia rizika sú preceňované na reálnu hodnotu na konci každého účtovného obdobia. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného neodvolateľného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výkaze ziskov a strát spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o zabezpečovacom nástroji je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výkazu ziskov a strát v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výkaz ziskov a strát v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégiu realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii banky v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný a zabezpečenie je efektívne, t. j. pri vzniku a počas jeho trvania sa zmeny reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečených a zabezpečujúcich položiek takmer úplne vzájomne vykompenzujú s konečnými výsledkami v rozpätí od 80 % do 125 %.

Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

(vi) Cenné papiere k dispozícii na predaj

Cenné papiere k dispozícii na predaj sú všetky cenné papiere, ktoré sa pri prvotnom vykázaní zatriedia do tohto portfólia. Taktiež sa do tohto portfólia zatriedia tie finančné investície, ktoré nespĺňajú podmienky na zatriedenie do jednej z kategórií: investície držané do splatnosti, finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku alebo pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom. Patria sem akciové nástroje, investície do fondov a na peňažných trhoch a iné dlhové nástroje.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere k dispozícii na predaj oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa vykážu vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“. Ak banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze priemernej ceny. Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií k dispozícii na predaj sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“).

(vii) Záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov

„Záväzky voči klientom“, „Záväzky voči bankám“ a „Záväzky z dlhových cenných papierov“ sú tie finančné nástroje, kde z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Príslúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(4) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“), alebo
- banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo
- banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala, previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak banka previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú *pass-through* dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takom prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou hodnotou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od banky vyžadovať.

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

(5) Reklasifikácia finančného majetku z kategórie k dispozícii na predaj do kategórie finančného majetku držaného do splatnosti

Reálna účtovná hodnota finančného majetku sa k dátumu reklasifikácie stáva jeho novou obstarávacou hodnotou alebo amortizovanou hodnotou. Všetky predchádzajúce zisky alebo straty z tohto finančného majetku, ktoré boli vykázané priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“ sa amortizujú do hospodárskeho výsledku v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ počas zostávajúcej doby životnosti, a to použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek rozdiel medzi novou amortizovanou hodnotou a sumou pri splatnosti sa tiež amortizuje počas zostávajúcej doby životnosti finančného majetku pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, podobne ako pri amortizácii diskontu a prémie. Ak dôjde následne k zníženiu hodnoty finančného majetku, zisk alebo strata, ktoré boli vykázané priamo vo vlastnom imaní, sa vykážu v hospodárskom výsledku v súlade s poznámkou 2.5 bod 8.

(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repoobchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(7) Určenie reálnej hodnoty

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- Ak nie je kótovaná tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu a ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukázok a pokladničných poukázok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 43.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, resp. Reuters, kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a z iných dôležitých trhových informácií.

(8) Zníženie hodnoty finančného majetku

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje nejaký objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Hodnota finančného majetku alebo skupiny finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku (vzniknutá stratová udalosť), pričom takáto stratová udalosť (alebo stratové udalosti) majú vplyv na predpokladané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi dôkazy o znížení hodnoty patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splátkami, resp. neplatí úroky a istinu, keď existuje pravdepodobnosť jeho vstupu do konkurzného konania alebo nevyhnutnej reštrukturalizácie, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že v predpokladaných budúcich peňažných tokoch existuje merateľný pokles.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom vykázané v amortizovanej hodnote banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne významných položiek finančného majetku, resp. vykoná kolektívne posúdenie pre individuálne nevýznamné položky finančného majetku. Ak banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku a takýto majetok vykazuje spoločné znaky, charakterizujúce jednotlivé portfóliá, vytvorené bankou bez ohľadu na to, či sa jedná o individuálne významný alebo nevýznamný majetok, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s rovnakým typom úverového rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje aj kolektívne. Aktíva, pri ktorých sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne, sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty aktív.

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré však ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery majetku. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu, účtu opravných položiek. Nevymožенú časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie záložného práva.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. V prípade pohľadávky s variabilnou úrokovou sadzbou predstavuje súčasná efektívna úroková miera diskontnú sadzbu na vyčíslenie straty zo zníženia hodnoty. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža aj peňažné toky, ktoré budú generované z realizácie kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na predaj.

Na účely kolektívneho vykázaní zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý zohľadňuje rovnaké vlastnosti kreditného rizika, najmä typ finančného aktíva, odvetvie hospodárstva, spôsob zabezpečenia a iné relevantné faktory.

Vybrané typy úverov voči korporátnym klientom, pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na individuálnom základe, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Na portfóliá, pri ktorých bolo identifikované riziko, vyplývajúce zo zmeny ekonomických podmienok, poklesu na príslušných trhoch, bola odhadnutá skupinová opravná položka. Cieľom skupinových opravných položiek je zohľadniť riziko strát, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale predpokladá sa na základe historickej skúsenosti a najmä očakávaného dopadu súčasných ekonomických podmienok na trhu, že sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu zostavenia súvahy.

Budúce očakávané peňažné toky zo skupiny finančných aktív, ktoré sa hodnotia kolektívne na zníženie hodnoty, sa odhadujú na základe skúseností s historickými stratami pre majetok s charakteristikou úverového rizika, aktuálneho a očakávaného vývoja na relevantnom trhu, vychádzajúc z predpokladanej trhovej hodnoty kolaterálov. Vzhľadom na skutočnosť, že banka nemá skúsenosti s historickými stratami pri skupinách aktív, ktoré sú podobné rizikám tejto skupiny finančných aktív, je hodnota týchto aktív upravená na základe súčasných sledovateľných údajov, aby sa zohľadnili vplyvy existujúcich podmienok, ktoré neovplyvnili tie roky, z ktorých skúsenosti s historickými stratami vyplývajú, a aby sa odstránili vplyvy podmienok minulých období, ktoré v súčasnosti už neexistujú. Odhady zmien budúcich peňažných tokov odrážajú zmeny v príslušných sledovateľných údajoch (napr. zmeny v miere nezamestnanosti, v cenách nehnuteľností, vo vývoji HDP alebo v iných faktoroch, ktoré svedčia o vzniknutých stratách v skupine a o ich závažnosti). Metodika a predpoklady, ktoré sa používajú pri odhadoch budúcich peňažných tokov, sa pravidelne posudzujú, aby sa tak zredukovali akékoľvek rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V roku 2013 neboli vytvorené žiadne nové portfóliá úverov. Aktuálne má banka vytvorených 8 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi, z čoho štyri portfóliá boli vytvorené pre úvery poskytované fyzickým osobám a štyri portfóliá pre úvery korporátne, resp. projektové.

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre tieto úverové portfóliá. Skupinová opravná položka sa tvorí na základe odborného odhadu vedenia, berúc do úvahy súčasnú stagnáciu trhu s nehnuteľnosťami, hodnotu prijatých kolaterálov a očakávané miery návratnosti. Zaúčtovaná odhadovaná opravná položka súvisí so znehodnotením celého portfólia. Vedenie odhadlo, že vzniknutá, ale neidentifikovaná strata predstavuje 3,5 % (2012: 3,5 %) z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a 2,5 % (2012: 2,5 %) z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov pre klientov zaoberajúcich sa činnosťami spojenými s prevádzkou, resp. prenájmom nehnuteľností (pozri aj pozn. 6 a 7). K portfóliu úverov poskytnutých na financovanie nových investičných zámerov banka vytvorila opravnú položku vo výške 2,0 % (2012: 2,0 %) z objemu úverov. Banka na základe posúdenia vývoja úverov poskytnutých na financovanie fotovoltických elektrární dospela k záveru, že v súčasnosti nie je potrebné tvoriť skupinovú opravnú položku k tomuto portfóliu. Predpokladá sa, že podľa toho, ako sa budú vyvíjať udalosti a neistoty v budúcnosti, bude vedenie schopné upraviť svoje odhady týkajúce sa vzniknutých strát, čo bude mať za následok úpravy opravných položiek v budúcnosti.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z úverov a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa neistoty, vyplývajúce z uvedených rizík, a od vedenia banky vyžaduje subjektívny úsudok pri odhade výšky strát. Existujú významné neistoty spojené predovšetkým s konečnou realizáciou projektov na nehnuteľnosti, ktorá je mimo kontroly vedenia banky. V sektore nehnuteľností sa banka zameriava hlavne na financovanie prenájomných nehnuteľností, kde je návratnosť úveru naviazaná na pravidelný cash flow plynúci z prenájmu nehnuteľností.

Konečný výsledok sa môže od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomickej situácie a ostatných faktorov vplyvujúcich na trhy s nehnuteľnosťami a vývoj projektov nových investičných zámerov, by následne mohli viesť k zmene odhadov, ktoré môžu mať významný vplyv na výšku opravných položiek na straty z úverov.

(ii) Finančné investície držané do splatnosti

Pri investíciách držaných do splatnosti banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných investícií“.

(iii) Finančné investície určené na predaj

Pri finančných investíciách určených na predaj banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj patrí medzi objektívne dôkazy významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát – odúčtuje z vlastného imania a vykáže vo výkaze ziskov a strát. Opravné položky k majetkovým účastinám sa nerozpúšťajú cez výkaz ziskov a strát; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže priamo vo vlastnom imaní.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

(iv) Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Po opätovnom prerokovaní príslušných vzťahov a podmienok sa daný úver už nepovažuje za aktívum po lehote splatnosti. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty vypočítanému pomocou príslušnej pôvodnej efektívnej úrokovej miery.

(9) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

(10) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne počas očakávanej zostatkovej životnosti nasledovne:

Budovy a stavby	20 až 40 rokov, lineárne
Softvér	do 5 rokov, lineárne
Ostatný majetok	4 až 12 rokov, lineárne

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

Zisky a straty z predaja hmotného a nehmotného majetku sa stanovujú podľa jeho zostatkovej hodnoty a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku predaja. Drobný hmotný a nehmotný majetok a technické zhodnotenie v prípade hmotného majetku v cene do 1 700 EUR a v prípade nehmotného majetku v cene do 2 400 EUR sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku takýchto nákladov.

Náklady na údržbu existujúceho softvéru sa priebežne účtujú do nákladov v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ pri vzniku, zatiaľ čo náklady na technické zhodnotenie sa aktivujú a zvyšujú obstarávaciu cenu softvéru.

(11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

(12) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania banka poskytuje finančné záruky vo forme akreditívov, záruk a prijatých zmeniek. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote v položke „Ostatné záväzky“. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z poskytnutej záruky oceňuje buď amortizovanou hodnotou, alebo najlepším odhadom výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a vykazuje v položke „Ostatné záväzky“.

(13) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistou hodnotou alebo splatnosťou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak má banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov a zároveň sa výška budúcich vynaložených prostriedkov dá spoľahlivo odhadnúť.

Výška rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu zostavenia účtovnej závierky po zohľadnení rizík a neistoty spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, ich účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomické úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je nepochybné, že banka získa odškodnenie a výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

(14) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslubov, ktoré sú kompenzáciou za aktivity uskutočnené na účel udržania nástroja, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, a rozoznávajú sa ako úpravy efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a zaplatené poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá.

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmikoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň sa vypočíta použitím očakávanej daňovej sadzby platnej v tom období, v ktorom budú časové rozdiely reverzované.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len do výšky očakávaných dostupných zdaniteľných ziskov, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a kredity. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje do tej miery, do akej už nie je pravdepodobné, že sa súvisiaca daňová výhoda zrealizuje.

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrubil ten istý daňový úrad a že banka plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(15) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

Iné majetkové účasti

Iné majetkové účasti predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

(16) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote v podsúvahe. Cenné papiere prevzaté bankou na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote v podsúvahe. V súvahe sú v položke „Záväzky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(17) Požiadavky regulačných orgánov

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2013:

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	-	-	-	2 050	-	-	-
Cyprus	-	-	10 475	-	-	-	-
Česká republika	178	8 186	23 675	12 388	-	4 019	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 073	-
Francúzsko	-	-	-	7 202	-	2 001	-
Holandsko	-	-	27	-	-	3 790	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 235	-
Írsko	-	-	-	1 713	-	2 128	-
Jersey	-	-	-	2 759	846	2 117	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 146	-
Luxembursko	-	-	-	3 066	-	1 734	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 389	-
Nemecko	-	378	-	35	342	2 137	-
Poľsko	-	878	-	-	53	34 326	-
Rakúsko	-	58	-	-	-	7 109	-
Seychely	-	-	513	-	-	-	-
Slovenská republika	9 137	651	177 114	61 151	2 745	145 087	7
Spojené štáty americké	67	934	-	15 164	392	24 286	-
Španielsko	-	-	-	2 253	-	5 600	-
Švajčiarsko	85	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	6 908	-	4 490	-
Taliansko	-	-	-	13 640	-	1 889	-
Veľká Británia	78	-	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	9 545	11 085	211 804	128 329	4 378	254 556	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(8 264)	-	-	-	-
Spolu, netto	9 545	11 085	203 540	128 329	4 378	254 556	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2013 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2012:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálным bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Bulharsko	-	-	-	-	-	6 443	-
Cyprus	-	-	15 234	-	-	-	-
Česká republika	218	28 779	29 050	-	-	4 250	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 090	-
Francúzsko	-	-	-	-	-	2 997	-
Holandsko	-	-	33	-	-	6 860	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 276	-
Írsko	-	-	-	-	-	4 149	-
Jersey	-	-	-	16	1 128	2 257	-
Južná Kórea	-	-	-	-	-	1 044	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 196	-
Luxembursko	-	-	-	4 711	-	3 379	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 281	-
Nemecko	-	420	-	79	682	2 204	-
Poľsko	-	600	-	-	56	45 421	-
Rakúsko	-	35	-	-	-	7 088	-
Seychely	-	-	657	-	-	-	-
Slovenská republika	8 140	10 834	165 861	54 379	2 866	183 416	7
Spojené štáty americké	60	4 997	-	10 066	397	28 060	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 572	-
Švajčiarsko	11	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	1 590	-	4 449	-
Taliansko	-	-	-	8 289	-	8 599	-
Veľká Británia	46	-	-	-	-	6 041	-
Spolu, brutto	8 475	45 665	210 835	79 130	5 129	336 072	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(6 736)	-	-	-	-
Spolu, netto	8 475	45 665	204 099	79 130	5 129	336 072	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2012 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2013	2012
Pokladnica	1 721	2 182
Povinné minimálne rezervy v NBS	7 824	6 293
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	9 545	8 475

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. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2013	2012
Bežné účty v bankách	1 252	2 302
Termínované vklady v bankách	9 741	43 282
Ostatné pohľadávky voči bankám	92	81
Spolu pohľadávky voči bankám	11 085	45 665

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2013	2012
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	199 782	184 333
fyzickým osobám	12 022	26 502
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	211 804	210 835
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(8 264)	(6 736)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	203 540	204 099

K 31. decembru 2013 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 40,5 %, čo predstavovalo sumu 85 787 tis. EUR (2012: 49,6 %, 104 644 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 41.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

tis. EUR	2013	2012
Rezidenti		
Finančné organizácie	3 945	8 091
Nefinančné organizácie	159 216	145 396
Neziskové organizácie	2 725	2 645
Verejná správa	2	6
Živnostníci	-	4
Obyvateľstvo	11 226	9 718
Nerezidenti		
Nefinančné organizácie	33 895	28 191
Obyvateľstvo	795	16 784
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	211 804	210 835
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(8 264)	(6 736)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	203 540	204 099

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	2013	Podiel %	2012	Podiel %
Krátkodobé úvery	88 404		86 564	
z toho: projektové financovanie	10 307	4,87	24 576	11,66
Prevádzkové	15 324	7,23	22 303	10,58
Spotrebiteľské	-	0,00	1	0,00
Úvery na nehnuteľnosti	11 328	5,35	24 324	11,54
Kontokorenty	11 684	5,52	11 769	5,58
Nové investičné zámery	4 150	1,96	4 722	2,24
Fotovoltaické elektrárne	817	0,39	-	0,00
Ostatné	45 101	21,29	23 445	11,12
Dlhodobé úvery	123 400		124 271	
z toho: projektové financovanie	15 661	7,39	7 430	3,52
Investičné	28 415	13,42	37 999	18,02
Spotrebiteľské	82	0,04	330	0,16
Úvery na nehnuteľnosti	24 895	11,75	18 463	8,76
Fotovoltaické elektrárne	12 494	5,90	13 993	6,64
Nové investičné zámery	8 288	3,91	12 583	5,97
Ostatné	49 226	23,24	40 903	19,39
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	211 804	100,00	210 835	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(8 264)		(6 736)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	203 540		204 099	

Podiel úverov na projektové financovanie na hrubej hodnote pohľadávok voči klientom ku koncu roka 2013 tvorí 12,3 % (2012: 15,2 %).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(d) 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 31. decembru 2013. 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	76 504	1 593	2,08%	69 507	92,94%
Fyzické osoby	7 237	-	0,00%	5 303	73,28%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	69 267	1 593	2,30%	64 204	94,99%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	135 300	6 671	4,93%	96 863	76,52%
Pohľadávky bez znehodnotenia	113 505	-	-	80 778	71,17%
Znehodnotené pohľadávky	21 795	6 671	30,61%	16 085	104,41%
Medzisúčet súvahové položky	211 804	8 264	3,90%	166 370	82,45%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 463	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	13 890	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	16 353	-	-	-	-
Spolu	228 157	8 264	3,62%	-	-

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou v roku 2013 boli vo výške 1 079 tis. EUR (2012: 436 tis. EUR).

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2012. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	82 788	1 833	2,21%	71 302	88,34%
Fyzické osoby	5 568	19	0,34%	4 479	80,78%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	77 220	1 814	2,35%	66 823	88,89%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	128 047	4 903	3,83%	103 129	84,37%
Pohľadávky bez znehodnotenia	107 329	-	-	90 935	84,73%
Znehodnotené pohľadávky	20 718	4 903	23,67%	12 194	82,52%
Medzisúčet súvahové položky	210 835	6 736	3,19%	174 431	85,93%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 447	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	7 205	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	9 652	-	-	-	-
Spolu	220 487	6 736	3,06%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	1.1.2013	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2013
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(6 736)	(7 356)	5 828	-	(8 264)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(179)	-	-	-	(179)
Spolu opravné položky	(6 915)	(7 356)	5 828	-	(8 443)

tis. EUR	1.1.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(6 607)	5 690	(10)	(6 736)
Ostatné aktíva (pozn. 15)	(181)	-	2	-	(179)
Spolu OP na pohľadávky	(5 990)	(6 607)	5 692	(10)	(6 915)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	539	-	-
Spolu opravné položky	(6 529)	(6 607)	6 231	(10)	(6 915)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 050	-	-	-	-	2 050
Česká republika	-	3 625	8 763	-	-	-	12 388
Francúzsko	-	-	7 202	-	-	-	7 202
Írsko	-	-	-	1 713	-	-	1 713
Jersey	-	-	2 744	-	15	-	2 759
Luxembursko	-	-	-	3 066	-	-	3 066
Nemecko	-	-	-	-	-	35	35
Slovenská republika	40 913	4 318	15 868	-	52	-	61 151
Spojené štáty americké	-	14 167	997	-	-	-	15 164
Španielsko	-	-	2 253	-	-	-	2 253
Švédsko	-	-	6 908	-	-	-	6 908
Taliansko	13 640	-	-	-	-	-	13 640
Spolu	54 553	24 160	44 735	4 779	67	35	128 329

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Akcie	Warranty	Spolu
Jersey	-	-	-	16	-	16
Luxembursko	-	-	4 711	-	-	4 711
Nemecko	-	-	-	-	79	79
Slovenská republika	50 100	4 227	-	52	-	54 379
Spojené štáty americké	-	9 071	995	-	-	10 066
Švédsko	-	-	1 590	-	-	1 590
Taliansko	8 289	-	-	-	-	8 289
Spolu	58 389	13 298	7 296	68	79	79 130

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj je popísaný v pozn. 43.

V súvislosti s presunom cenných papierov z portfólia „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ do portfólia „Cenné papiere držané do splatnosti“ v roku 2011, banka aj naďalej vykazuje k 31. decembru 2013 vo vlastnom imaní oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vo výške 280 tis. EUR (strata), ktorá bude amortizovaná do výkazu ziskov a strát až do splatnosti týchto cenných papierov (2012: strata 468 tis. EUR). V roku 2013 bola do výkazu ziskov a strát amortizovaná strata v hodnote 178 tis. EUR (2012: strata 242 tis. EUR) v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“.

K 31. decembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 21 973 tis. EUR (2012: 12 007 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingovo voči Národnej banke Slovenska.

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS.

Banka v roku 2012 po realizácii predaja rozpustila opravné položky k zahraničným podnikovým dlhopisom v hodnote 469 tis. EUR.

Banka v roku 2012 odpísala účasť v objeme 70 tis. EUR v súkromne vlastnenej spoločnosti po ukončení konkurzného konania. K uvedenej účasti bola rozpustená 100 – percentná opravná položka.

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 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Jersey	-	-	-	846	-	-	846
Nemecko	-	-	-	-	90	252	342
Poľsko	-	53	-	-	-	-	53
Slovenská republika	684	-	2 061	-	-	-	2 745
Spojené štáty americké	-	-	392	-	-	-	392
Spolu	684	53	2 453	846	90	252	4 378

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Jersey	-	-	-	1 128	-	-	1 128
Nemecko	-	-	-	-	82	600	682
Poľsko	-	56	-	-	-	-	56
Slovenská republika	872	-	1 994	-	-	-	2 866
Spojené štáty americké	-	-	397	-	-	-	397
Spolu	872	56	2 391	1 128	82	600	5 129

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku je popísaný v pozn. 43.

K 31. decembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 478 tis. EUR (2012: 1 428 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	2 041	-	1 978	4 019
Fínsko	-	-	2 073	2 073
Francúzsko	-	2 001	-	2 001
Holandsko	-	-	3 790	3 790
Chorvátsko	3 235	-	-	3 235
Írsko	-	-	2 128	2 128
Jersey	-	-	2 117	2 117
Kanada	-	-	2 146	2 146
Luxembursko	-	-	1 734	1 734
Maďarsko	-	-	6 389	6 389
Nemecko	-	-	2 137	2 137
Poľsko	34 326	-	-	34 326
Rakúsko	-	7 109	-	7 109
Slovenská republika	132 790	12 297	-	145 087
Spojené štáty americké	-	21 287	2 999	24 286
Španielsko	-	-	5 600	5 600
Švédsko	-	-	4 490	4 490
Taliansko	931	958	-	1 889
Spolu	173 323	43 652	37 581	254 556

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Bulharsko	6 443	-	-	6 443
Česká republika	2 074	-	2 176	4 250
Fínsko	-	-	2 090	2 090
Francúzsko	-	2 997	-	2 997
Holandsko	-	3 008	3 852	6 860
Chorvátsko	3 276	-	-	3 276
Írsko	-	-	4 149	4 149
Jersey	-	-	2 257	2 257
Južná Kórea	-	1 044	-	1 044
Kanada	-	-	2 196	2 196
Luxembursko	-	-	3 379	3 379
Maďarsko	-	-	6 281	6 281
Nemecko	-	-	2 204	2 204
Poľsko	45 421	-	-	45 421
Rakúsko	-	7 088	-	7 088
Slovenská republika	173 194	10 222	-	183 416
Spojené štáty americké	-	25 081	2 979	28 060
Španielsko	-	-	5 572	5 572
Švédsko	-	-	4 449	4 449
Taliansko	920	7 679	-	8 599
Veľká Británia	-	6 041	-	6 041
Spolu	231 328	63 160	41 584	336 072

Banka v roku 2012 predala slovenské štátne dlhopisy predstavujúce menej ako 2 % portfólia cenných papierov držaných do splatnosti po znížení ratingov.

K 31. decembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 977 tis. EUR (2012: 1 957 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	2013	2012
Štátne dlhopisy tuzemské	130 812	170 291
Štátne dlhopisy zahraničné	34 326	33 923
Bankové dlhopisy tuzemské	8 062	3 043
Bankové dlhopisy zahraničné	7 529	8 476
Podnikové dlhopisy zahraničné	3 919	-
Spolu	184 648	215 733

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 31.12.2013					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2012					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2013

	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	
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2013	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	7 688
Prírastky	8	233	22	268	-	131	38	144	17	861
Úbytky	(9)	(22)	(17)	(263)	-	(24)	(4)	(168)	(17)	(524)
Stav k 31. decembru 2013	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2013	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	(5 824)
Odpisy a amortizácia	(26)	(333)	(38)	-	-	(200)	(38)	-	-	(635)
Úbytky	1	22	15	-	-	24	4	-	-	66
Stav k 31. decembru 2013	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2013	452	787	68	6	-	275	-	44	-	1 632

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2012

	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	
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	7 103
Prírastky	43	540	71	653	1	198	7	178	6	1 697
Úbytky	(13)	(173)	(51)	(654)	(1)	(3)	(6)	(205)	(6)	(1 112)
Stav k 31. decembru 2012	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	7 688
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	(5 483)
Odpisy a amortizácia	(25)	(250)	(41)	-	-	(255)	(7)	-	-	(578)
Úbytky	4	173	51	-	-	3	6	-	-	237
Stav k 31. decembru 2012	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	(5 824)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2012	478	887	86	1	-	344	-	68	-	1 864

(c) 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	2013	2012
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	70	-
Rôzni dlžníci	1 028	1 502
Poskytnuté prevádzkové preddavky	49	49
Zásoby	37	40
Náklady budúcich období	105	250
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	7
Ostatné	1	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 297	1 850
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(179)	(179)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 118	1 671

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2013	2012
Prijatý úver od ECB	152 072	151 230
Spolu záväzky voči bankám	152 072	151 230

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2013 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 23 451 tis. EUR (2012: 13 435 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 184 648 tis. EUR (2012: 215 733 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2013	2012
Bežné účty	100 252	104 024
Termínované vklady	275 647	341 552
Úsporné vklady	472	629
Vkladové listy	1 249	4 963
Ostatné	239	285
Spolu záväzky voči klientom	377 859	451 453

K 31. decembru 2013 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 10,6 %, čo predstavuje sumu 40 112 tis. EUR (2012: 30,1 %, 136 094 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2013 dosiahol 6,3 %, čo predstavuje sumu 23 767 tis. EUR (2012: 16,6 %, 74 803 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 36.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

tis. EUR	2013	2012
Rezidenti		
Finančné organizácie	15 894	34 414
Nefinančné organizácie	45 254	59 813
Poistovne	998	2 095
Vládny sektor	4 315	2 019
Neziskové organizácie	4 848	5 131
Živnostníci	563	435
Obyvateľstvo	287 178	268 042
Nerezidenti		
Nefinančné organizácie	12 490	75 958
Neziskové organizácie	426	435
Obyvateľstvo	5 893	3 111
Spolu záväzky voči klientom	377 859	451 453

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

tis. EUR	2013	2012
Zmenky	5 397	3 034
Dlhopisy s kupónmi	20 098	27 053
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	25 495	30 087

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

(b) Prehľad vydaných dlhopisov

tis. EUR	Dátum emisie	Splatnosť emisie	Platná úroková sadzba	Nominálna hodnota 2013	Nominálna hodnota 2012
Dlhopis 09 - 3,50% 20130317	03/2011	03/2013	3,50%	-	7 000
Dlhopis 10 - 4,25% 20140914	09/2011	09/2014	4,25%	5 000	5 000
Dlhopis 11 - 3,60% 20130916	09/2011	09/2013	3,60%	-	5 000
Dlhopis 12 - 3,80% 20140320	03/2012	03/2014	3,80%	3 000	3 000
Dlhopis 13 - 4,50% 20160330	03/2012	03/2016	4,50%	3 000	3 000
Dlhopis 14 - 3,60% 20140220	02/2012	02/2014	3,60%	4 000	4 000
Dlhopis 15 - 3,20% 20160131	01/2013	01/2016	3,20%	3 786	-
Dlhopis 16 - 2,00% 20150716	07/2013	07/2015	2,00%	1 253	-
Spolu nominálna hodnota				20 039	27 000
Časové rozlíšenie úroku				57	50
Časové rozlíšenie diskontu / prémie				(6)	7
Celková hodnota diskontu / prémie (rozdiel nominálnej hodnoty a predajnej ceny)				8	(4)
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov				20 098	27 053

Forma emitovaných dlhopisov je na doručiteľa a všetky dlhopisy boli vydané ako zaknihované cenné papiere. Dlhopisy okrem dlhopisu Privatbanka 10, Privatbanka 12, Privatbanka 13 a Privatbanka 15 neboli vydávané na základe verejnej ponuky. Dlhopisy neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov.

Banka 31. januára 2013 emitovala dlhopisy Privatbanka 15 (ISIN: SK4120008962) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,20% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 31. januára 2016. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 16. júla 2013 emitovala dlhopisy Privatbanka 16 (ISIN: SK4120009309) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 16. júla 2015. Banka k 31. decembru 2013 predala 1 253 ks dlhopisov Privatbanka 16 v celkovej menovitej hodnote 1 253 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka 18. marca 2013 splatila menovitú hodnotu 7 000 ks dlhopisov Privatbanka 09 (ISIN: SK4120007808) v objeme 7 000 tis. EUR.

Banka 16. septembra 2013 splatila menovitú hodnotu 5 000 ks dlhopisov Privatbanka 11 (ISIN: SK4210008087) v objeme 5 000 tis. EUR.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie sú s nimi spojené žiadne predkupné práva. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov.

(c) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov

tis. EUR	2013	2012
Rezidenti		
Nefinančné organizácie	8 207	8 844
Vládny sektor	103	97
Neziskové organizácie	766	722
Živnostníci	564	553
Obyvateľstvo	15 721	19 505
Nerezidenti		
Nefinančné organizácie	-	202
Obyvateľstvo	134	164
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	25 495	30 087

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2013	2012
Preddavky na daň	(1 459)	(1 167)
Splatná daň	1 901	1 205
Spolu	442	38

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

	Aktíva		Záväzky		Netto	
tis. EUR	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	56	62	56	62
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	223	153	223	153
Spolu	-	-	279	215	279	215

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 22 % (2012: 23 %).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto k 31. decembru 2013 nevykázala odloženú pohľadávku z dane z príjmov vo výške 1 712 tis. EUR, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek (2012: 1 438 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2013 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na rezervy na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 162 tis. EUR (2012: 95 tis. EUR).

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2013	2012
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	706	1 256
Rôzni veritelia	259	209
Zúčtovanie so zamestnancami	236	235
Sociálny fond	9	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 512	1 807
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	143	161
Výnosy budúcich období	24	31
Výdavky budúcich období	1 060	734
Zúčtovanie s trhom CP	-	11
Záväzky z inkasa	1	-
Ostatné záväzky voči klientom	6 084	1 220
Spolu ostatné záväzky	10 034	5 673

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 31.12.2012	9
Tvorba	46
Čerpanie	(46)
Stav k 31.12.2013	9

20. ZÁKLADNÉ IMANIE, KAPITÁLOVÉ FONDY ZO ZISKU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

Základné imanie

tis. EUR	2013	2012
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 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku (vypočítanom podľa slovenských účtovných predpisov), až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a cenných papierov reklasifikovaných do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

21. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2013

tis. EUR	2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	436
Prídel do nerozdeleného zisku	1 960
Dividendy	1 960
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	4 356

22. DAŇOVÝ VÝNOS / (NÁKLAD)

tis. EUR	2013	2012
Splatná daň z príjmov	(1 901)	(1 205)
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	6	(24)
Spolu	(1 895)	(1 229)

23. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	2013		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	6 251	23%	1 438
Trvalo pripočítateľné rozdiely	198	23%	46
Trvalo odpočítateľné rozdiely	(54)	23%	(12)
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	23%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	323	23%	74
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	1 528	23%	351
Dopad zmeny sadzby dane			(2)
Upravená daň			1 895
Skutočný daňový náklad			1 895

	2012		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	5 531	19%	1 051
Trvalo pripočítateľné rozdiely	529	19%	101
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	19%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	19%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	(196)	19%	(37)
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	547	19%	104
Dopad zmeny sadzby dane			10
Upravená daň			1 229
Skutočný daňový náklad			1 229

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2013	2012
1. Pohľadávky zo spotových operácií:		150	1 000
a) s úrokovými nástrojmi		-	-
b) s menovými nástrojmi		150	1 000
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		18 287	209
a) s úrokovými nástrojmi		67	199
b) s menovými nástrojmi		18 220	10
3. Prijaté zabezpečenia:		173 149	177 505
a) nehnuteľnosti		75 469	80 555
b) peňažné prostriedky		9 708	22 030
c) cenné papiere		57 112	56 850
d) ostatné		30 860	18 070

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2013	2012
1. Nevyčerpané úverové rámce		11 699	7 343
2. Vydané záruky		4 654	2 309
3. Záväzky zo spotových operácií:		150	998
a) s úrokovými nástrojmi		-	-
b) s menovými nástrojmi		150	998
4. Záväzky z pevných termínových operácií:		18 923	1 465
a) s úrokovými nástrojmi		766	1 455
b) s menovými nástrojmi		18 157	10
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		210 076	231 125
6. Záväzky zo zverených hodnôt		147 632	172 703

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2013 a 2012 predstavuje neodvolateľný záväzok.

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

2013 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	23 800	23 800	-	(699)	(699)
Swapy menové na obchodovanie	18 225	18 164	70	(7)	63
Spolu finančné deriváty	42 025	41 964	70	(706)	(636)

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

2012 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	28 800	28 800	-	(1 256)	(1 256)
Forwardy menové na obchodovanie	10	10	-	-	-
Spolu finančné deriváty	28 810	28 810	-	(1 256)	(1 256)

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2013 v objeme 70 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13) a záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2013 vo výške 706 tis. EUR (2012: 1 256 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Swapy úrokové na obchodovanie	6 700	6 600	7 500	3 000	-	23 800
Swapy menové na obchodovanie	10 700	7 000	525	-	-	18 225
Spolu pohľadávky	17 400	13 600	8 025	3 000	-	42 025
Swapy úrokové na obchodovanie	6 700	6 600	7 500	3 000	-	23 800
Swapy menové na obchodovanie	10 633	7 005	526	-	-	18 164
Spolu záväzky	17 333	13 605	8 026	3 000	-	41 964

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2012 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Swapy úrokové na obchodovanie	-	1 000	4 000	23 800	-	28 800
Forwardy menové na obchodovanie	10	-	-	-	-	10
Spolu pohľadávky	10	1 000	4 000	23 800	-	28 810
Swapy úrokové na obchodovanie	-	1 000	4 000	23 800	-	28 800
Forwardy menové na obchodovanie	10	-	-	-	-	10
Spolu záväzky	10	1 000	4 000	23 800	-	28 810

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2013	2012
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	52	125
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	657	641
Výnosy z úrokov z úverov klientov	12 529	11 598
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 070	2 516
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	83	138
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	8 845	10 346
Úrokové swapy	57	348
Ostatné	9	5
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	24 302	25 717

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2013	2012
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	844	1 280
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	316	394
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	9 327	10 349
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	6	12
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	136	48
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	920	1 108
Úrokové swapy	692	825
Ostatné	-	114
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	12 241	14 130

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2013	2012
Za oblasti:		
Úverov	331	206
Platobného styku	121	91
Položkových poplatkov	259	216
Operácií s cennými papiermi	4 882	3 722
Riadenia portfólií	815	1 305
Ostatné oblasti	69	116
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	6 477	5 656

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2013	2012
Za oblasti:		
Úverov	5	-
Platobného styku	188	177
Medzibankových obchodov	29	33
Operácií s cennými papiermi	243	242
Sprostredkovania	206	227
Spolu náklady na poplatky a provízie	671	679

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2013	2012
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	258	494
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (do splatnosti)	-	(37)
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	41	192
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	50	-
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(27)	-
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	40	11
Zisk/strata z derivátových operácií	621	(78)
Zisk/strata z devízových operácií	350	421
Spolu zisk z obchodovania	1 333	1 003

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2013	2012
Mzdové a sociálne náklady	5 391	5 174
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	5 386	5 367
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	94	91
príspevky do Fondu ochrany vkladov	-	255
osobitný odvod finančných inštitúcií	2 425	2 262
nájomné	756	714
energie	186	156
reklama	89	107
IT systémy	250	230
vzdelávanie	25	20
údržba vozidiel a pohonné hmoty	36	43
členské príspevky	153	98
ostatné služby	1 010	1 024
ostatné náklady na prevádzku	362	367
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	10 777	10 541

Priemerný počet zamestnancov počas roka 2013 bol 159 (2012: 150). Počet zamestnancov ku koncu roka 2013 bol 163 (2012: 155). Počet vedúcich zamestnancov ku koncu roka 2013 bol 6 (2012: 6).

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4%) zo sumy záväzkov banky definovaných zákonom o osobitnom odvode.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

32. TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽIEK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK

tis. EUR	2013	2012
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(7 356)	(6 607)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	5 828	5 692
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(6)	(108)
Výnosy z postúpenia pohľadávok	5	-
Spolu	(1 529)	(1 023)

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKACH

tis. EUR	2013	2012
Zisk pred zdanením	6 251	5 531
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(24 302)	(25 717)
Úrokové náklady	12 241	14 130
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	635	578
Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	1 529	1 023
Opravné položky k cenným papierom	-	(469)
Rezervy	13	367
Zostatková cena vyradeného hmotného majetku	10	10
Výnosy z predaja hmotného majetku	(4)	(11)
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	(3 627)	(4 558)
Prijaté úroky	26 752	23 908
Zaplatené úroky	(11 317)	(13 524)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	11 808	5 826

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2013	2012
Pokladnica (pozn. 4)	1 721	2 182
Pohľadávky voči bankám (pozn. 5)	11 085	45 665
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 806	47 847

35. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012. Na základe previerky rizík zo strát z významných súdnych sporov a súm v nich figurujúcich banka vykázala na tieto súdne spory k 31. decembru 2013 rezervu vo výške 326 tis. EUR (2012: 312 tis. EUR).

b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 netvorila žiadnu rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe.

c) Závazky poskytnúť úver, záväzky vyplývajúce z nevyčerpaných úverov, nevyužitá možnosť prečerpania a schválené úvery s možnosťou prečerpania

Hlavným cieľom záväzkov poskytnúť úver je zabezpečiť dostupnosť finančných prostriedkov klientovi podľa jeho potreby. Závazky poskytnúť úver predstavujú nevyužitú povolenia poskytnúť úvery vo forme úverov alebo záruk. Záväzok poskytnúť úver vydaný bankou predstavuje úverový zmluvný záväzok alebo vydané záruky, nevyčerpané a schválené úvery s možnosťou prečerpania. Závazky poskytnúť úver alebo záruky vydané bankou, ktoré sú podmienené zachovaním špecifického úverového štandardu klientom (vrátane podmienky, že platobná schopnosť klienta sa nezníži), predstavujú odvolateľné záväzky. Neodvolateľné záväzky predstavujú nevyčerpané sumy schválených úverov a schválených kontokorentných úverov, pretože vznikajú na základe zmluvných podmienok a vzťahov uvedených v úverových zmluvách.

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2013	Časové rozlíšenie k 31.12.2013	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk/strata z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	2 790	-	2 790	300	-	-	-	-
Ostatné aktíva	52	-	52	-	286	214	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	1 116	-	1 116	(1)	11	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči klientom	10 151	-	10 151	462	2	-	-	105
Ostatné aktíva	264	-	264	-	3 933	(1)	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči bankám	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Závázky voči klientom	21 006	-	21 006	(732)	70	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	729	1	730	(26)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	25	-	25	-	-	-	(656)	-
Nevyčerpané úverové rámce	479	-	479	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	4 711	-	4 711	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2013	Časové rozlíšenie k 31.12.2013	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	2	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	6	-	6	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	167	-	167	5	-	-	-	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	5	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	1 638	1	1 639	(21)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	47	-	47	(2)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	352	-	352	-	-	-	(574)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	169	-	169	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2012	Časové rozlíšenie k 31.12.2012	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	3 966	-	3 966	208	-	-	-	-
Ostatné aktíva	143	-	143	-	613	352	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	7 369	-	7 369	(16)	15	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(13)	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči klientom	10 160	1	10 161	457	-	-	-	(105)
Ostatné aktíva	103	-	103	-	2 535	30	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závázky voči bankám	-	-	-	(10)	-	-	-	-
Závázky voči klientom	66 249	45	66 294	(1 275)	60	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	1 235	2	1 237	(15)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	27	-	27	-	-	-	(553)	-
Nevyčerpané úverové rámce	261	-	261	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	6 665	-	6 665	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2012	Časové rozlíšenie k 31.12.2012	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	126	-	126	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	19	-	19	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	236	-	236	9	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1	-	1	-	2	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závazky voči klientom	1 120	1	1 121	(16)	1	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	47	-	47	(2)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	267	-	267	-	-	-	(589)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	239	-	239	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2013 v hodnote 574 tis. EUR (2012: 589 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2013 a 2012 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

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 nesúladom 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2013 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálным bankám	0,25%	7 824	-	-	-	-	1 721	9 545
Pohľadávky voči bankám	0,50%	10 511	-	-	-	-	574	11 085
Pohľadávky voči klientom	5,38%	35 499	89 838	38 057	30 760	1 189	8 197	203 540
Cenné papiere k dispozícii na predaj	2,20%	5 354	19 437	36 283	53 880	8 771	4 604	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1,73%	65	2 878	960	475	-	-	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	3,37%	24 631	62 758	39 630	109 710	17 827	-	254 556
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		83 884	174 911	114 930	194 825	27 787	15 103	611 440
Záväzky voči bankám	0,25%	71 039	81 033	-	-	-	-	152 072
Záväzky voči klientom	2,26%	90 050	34 427	105 024	148 115	-	243	377 859
Záväzky z dlhových cenných papierov	3,35%	120	11 342	5 993	8 040	-	-	25 495
Spolu záväzky		161 209	126 802	111 017	156 155	-	243	555 426
Rozdiel		(77 325)	48 109	3 913	38 670	27 787	14 860	56 014
Kumulatívny rozdiel		(77 325)	(29 216)	(25 303)	13 367	41 154	56 014	

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2012 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálным bankám	0,75%	6 293	-	-	-	-	2 182	8 475
Pohľadávky voči bankám	0,07%	45 585	-	-	-	-	80	45 665
Pohľadávky voči klientom	5,79%	58 648	71 518	25 302	43 103	257	5 271	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	2,08%	85	24 940	14 953	39 005	-	147	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	2,02%	150	3 130	1 169	598	-	82	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	3,07%	34 149	87 854	42 984	161 733	9 352	-	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		144 910	187 442	84 408	244 439	9 609	7 769	678 577
Záväzky voči bankám	0,75%	70 647	80 583	-	-	-	-	151 230
Záväzky voči klientom	2,39%	130 558	83 292	56 989	177 330	3 000	284	451 453
Záväzky z dlhových cenných papierov	3,68%	780	8 105	6 177	15 025	-	-	30 087
Spolu záväzky		201 985	171 980	63 166	192 355	3 000	284	632 770
Rozdiel		(57 075)	15 462	21 242	52 084	6 609	7 485	45 807
Kumulatívny rozdiel		(57 075)	(41 613)	(20 371)	31 713	38 322	45 807	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Doluvedená tabuľka znázorňuje zmenu hodnoty zisku po zdanení a vlastného imania banky pod vplyvom možnej zmeny úrokovej miery významných mien.

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
2013		
+ 0,5% za všetky meny	(9)	(997)
- 0,5% za všetky meny	9	1 022
2012		
+ 0,5% za všetky meny	(11)	(178)
- 0,5% za všetky meny	11	180

(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. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a záväzkov podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2013 a 2012.

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2013:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzie meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	9 137	178	67	163	9 545
Pohľadávky voči bankám	8 611	191	979	1 304	11 085
Pohľadávky voči klientom	198 686	4 853	1	-	203 540
Cenné papiere k dispozícii na predaj	110 741	7 330	10 258	-	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	3 157	1 221	-	-	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	250 462	4 094	-	-	254 556
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	580 801	17 867	11 305	1 467	611 440
Záväzky voči bankám	152 072	-	-	-	152 072
Záväzky voči klientom	364 685	6 056	5 852	1 266	377 859
Záväzky z dlhových cenných papierov	25 495	-	-	-	25 495
Spolu záväzky	542 252	6 056	5 852	1 266	555 426
Čistá devízová pozícia	38 549	11 811	5 453	201	56 014

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2012:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzie meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	8 140	218	60	57	8 475
Pohľadávky voči bankám	10 670	28 789	5 030	1 176	45 665
Pohľadávky voči klientom	197 585	6 513	1	-	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	70 264	8 866	-	-	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	3 584	1 545	-	-	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	324 895	11 177	-	-	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	615 145	57 108	5 091	1 233	678 577
Záväzky voči bankám	151 230	-	-	-	151 230
Záväzky voči klientom	389 266	55 943	4 965	1 279	451 453
Záväzky z dlhových cenných papierov	29 675	21	-	391	30 087
Spolu záväzky	570 171	55 964	4 965	1 670	632 770
Čistá devízová pozícia	44 974	1 144	126	(437)	45 807

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významné pozície otvorené k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
2013		
CHF	+10,85%	7
GBP	+16,85%	(35)
USD	+18,09%	20
CZK	+13,49%	(91)
2012		
CHF	+3,94%	(3)
GBP	+13,20%	16
USD	+19,83%	(36)
CZK	+14,98%	23

Zmena menových kurzov nemá iný vplyv na vlastný kapitál, okrem vplyvu na výkaz ziskov a strát.

38. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie neočakávaných strát, ktorým môže byť banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov a požiadavky na vlastné zdroje sú pravidelne monitorované, okrem iného za použitia a dodržania pravidiel obozretného podnikania stanovených Národnou bankou Slovenska. Banka dodržiavala a dodržiava zákonom stanovenú výšku požiadaviek na vlastné zdroje, ako aj všetky ďalšie kapitálové požiadavky stanovené Národnou bankou Slovenska.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je ku koncu rokov 2013 (neauditované) a 2012 nasledujúce:

tis. EUR	2013	2012
Základné vlastné zdroje	42 217	37 824
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	42 536	38 234
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 779	3 349
Nerozdelený zisk minulých rokov	13 636	9 764
(-) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	319	410
(-) Neuhradená strata z minulých rokov	-	-
(-) Nehmotný majetok	319	410
(-) Záporné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	-	-
Dodatkové vlastné zdroje	791	513
Podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	791	513
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	7	7
(-) od základných vlastných zdrojov	4	4
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	3	3
Doplnkové vlastné zdroje	-	-
Celkové vlastné zdroje	43 001	38 330

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 31. decembru 2013 (neauditované) a k 31. decembru 2012 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	2013	2012
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	12,19%	12,35%
Vlastné zdroje	43 001	38 330
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	352 650	310 400
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	309 938	263 425
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	10 263	18 663
RVA z devízového rizika	912	-
RVA z operačného rizika	31 537	28 312

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k rizikovo váženým aktívam minimálne na úrovni 8 %.

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

39. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2013:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	9 545	-	-	-	-	-	9 545
Pohľadávky voči bankám	11 034	51	-	-	-	-	11 085
Pohľadávky voči klientom	7	25 862	73 217	92 997	3 144	8 313	203 540
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	402	29 431	84 843	8 771	4 882	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	200	305	3 783	-	90	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	193	53 445	34 937	148 154	17 827	-	254 556
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 632	1 632
Ostatné aktíva	141	-	8	56	-	913	1 118
Spolu aktíva	20 920	79 960	137 898	329 833	29 742	15 837	614 190
Záväzky voči bankám	-	-	-	152 072	-	-	152 072
Záväzky voči klientom	109 815	44 270	105 279	118 494	-	1	377 859
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	11 462	5 994	8 039	-	-	25 495
Splatný daňový záväzok	-	442	-	-	-	-	442
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	279	279
Rezervy	-	-	-	-	-	326	326
Ostatné záväzky	6 507	1 637	-	5	-	1 885	10 034
Spolu záväzky	116 322	57 811	111 273	278 610	-	2 491	566 507
Rozdiel	(95 402)	22 149	26 625	51 223	29 742	13 346	47 683
Kumulatívny rozdiel	(95 402)	(73 253)	(46 628)	4 595	34 337	47 683	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 109 815 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2012:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	8 475	-	-	-	-	-	8 475
Pohľadávky voči bankám	45 640	25	-	-	-	-	45 665
Pohľadávky voči klientom	868	44 305	58 670	89 676	5 223	5 357	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	64	11 347	13 104	54 468	-	147	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	175	648	4 224	-	82	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	193	62 509	35 245	228 773	9 352	-	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 864	1 864
Ostatné aktíva	353	740	-	158	-	420	1 671
Spolu aktíva	55 593	119 101	107 667	377 299	14 575	7 877	682 112
Záväzky voči bankám	-	-	-	151 230	-	-	151 230
Záväzky voči klientom	113 510	120 509	57 145	157 258	3 000	31	451 453
Záväzky z dlhových cenných papierov	764	8 122	6 176	15 025	-	-	30 087
Splatný daňový záväzok	-	38	-	-	-	-	38
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	215	215
Rezervy	-	-	-	-	-	367	367
Ostatné záväzky	1 704	1 718	-	14	-	2 237	5 673
Spolu záväzky	115 978	130 387	63 321	323 527	3 000	2 850	639 063
Rozdiel	(60 385)	(11 286)	44 346	53 772	11 575	5 027	43 049
Kumulatívny rozdiel	(60 385)	(71 671)	(27 325)	26 447	38 022	43 049	-

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť si záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúlady 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 nesúlady splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2013 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči bankám	-	-	-	152 218	-	-	152 218
Záväzky voči klientom	99 817	54 492	106 456	129 351	-	-	390 116
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	11 814	6 106	8 601	-	-	26 521
Spolu záväzky	99 817	66 306	112 562	290 170	-	-	568 855

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	152 831	-	-	152 831
Závazky voči klientom	103 670	130 154	58 689	173 494	3 788	-	469 795
Závazky z dlhových cenných papierov	-	9 065	6 764	15 549	-	-	31 378
Spolu záväzky	103 670	139 219	65 453	341 874	3 788	-	654 004

41. 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 neprimeraná 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.

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v roku 2013 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

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	2013	2012
Celková výška úverovej expozície	211 804	210 835
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	271 542	264 515
v tom: nehnuteľnosti	113 284	127 816
peňažné prostriedky	13 873	24 612
cenné papiere	82 698	77 860
ostatné	61 687	34 227
Zaručená časť úverovej expozície	166 370	174 431
Nezaručená časť úverovej expozície	45 434	36 404

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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.

Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené

Prehľad kvality finančných aktív vyplývajúcich z úverových obchodov, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené:

Klienti - rating obchodu - rok 2013	Pohľadávky (tis. EUR)	Podiel (%)
Rating A - veľmi dobrý	24 445	12,86
Rating B - dobrý	32 356	17,03
Rating C - podpriemerný	67 777	35,66
Rating D - zlý	55 193	29,05
Retail	10 252	5,40
Spolu	190 023	100,00

Klienti - rating obchodu - rok 2012	Pohľadávky (tis. EUR)	Podiel (%)
Rating A - veľmi dobrý	26 542	13,96
Rating B - dobrý	29 430	15,48
Rating C - podpriemerný	70 210	36,93
Rating D - zlý	37 686	19,82
Retail	26 249	13,81
Spolu	190 117	100,00

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2013:

Cenné papiere k dispozícii na predaj	tis. EUR	Podiel (%)
A1	3 789	2,95
A2	50 250	39,16
A3	3 059	2,38
AA2	2 050	1,60
B1	2 253	1,76
Baa1	5 639	4,39
Baa2	19 110	14,89
Baa3	7 201	5,61
Bez ratingu	34 978	27,26
Spolu	128 329	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 3 755 tis. EUR.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	tis. EUR	Podiel (%)
A1	1 478	33,76
A2	362	8,27
Baa1	243	5,55
Baa2	150	3,43
Bez ratingu	2 145	48,99
Spolu	4 378	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 376 tis. EUR.

Cenné papiere držané do splatnosti	tis. EUR	Podiel (%)
A1	9 369	3,68
A2	175 565	68,97
A3	14 439	5,67
Ba1	7 105	2,79
Baa1	7 804	3,07
Baa2	19 577	7,69
Bez ratingu	20 697	8,13
Spolu	254 556	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's BB cenné papiere v amortizovanej hodnote 6 389 tis. EUR.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2012:

Cenné papiere k dispozícii na predaj	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	4 712	5,95
A2	50 522	63,85
A3	5 514	6,97
Baa2	9 854	12,45
Bez ratingu	8 528	10,78
Spolu	79 130	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 4 155 tis. EUR.

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	tis. EUR	Podiel (%)
A2	513	10,00
A3	248	4,84
Baa2	149	2,91
Bez ratingu	4 219	82,25
Spolu	5 129	100,00

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2013, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 415 tis. EUR.

Cenné papiere držané do splatnosti	tis. EUR	Podiel (%)
Aa3	1 044	0,31
A1	6 224	1,85
A2	241 327	71,81
A3	12 893	3,84
Ba1	3 379	1,01
Baa1	5 012	1,49
Baa2	36 644	10,90
Baa3	5 481	1,63
Bez ratingu	24 068	7,16
Spolu	336 072	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's BB + cenné papiere v amortizovanej hodnote 6 281 tis. EUR.

Metóda stanovenia ratingu obchodu

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

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

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

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

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

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

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

Finančnú a nefinančnú situáciu klientov banka monitoruje a ratingové hodnotenie klientov pravidelne aktualizuje v štvrťročných 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.

Veková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako neznehodnotené

K 31. decembru 2013 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 4 162 tis. EUR, z toho istina v objeme 3 716 tis. EUR (z toho istina v objeme 3 710 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 446 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 318 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

K 31. decembru 2012 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 5 313 tis. EUR, z toho istina v objeme 4 787 tis. EUR s lehotou omeškania od 1 do 31 dní (z toho istina v objeme 3 977 tis. EUR s lehotou omeškania 1 deň) a príslušenstvo v objeme 526 tis. EUR s lehotou omeškania 1 deň.

Reštrukturalizované aktíva

V zmysle interných noriem banky sú za reštrukturalizované aktíva považované tie finančné aktíva banky, pri ktorých bolo identifikované určité riziko, v dôsledku ktorého by mohlo dôjsť k znehodnoteniu aktíva, resp. k vykázaniu omeškania so splatením pohľadávky banky, avšak na základe vykonaných analýz banka pristúpila k zmene dohodnutých podmienok a pokračovala v úverovom vzťahu.

V priebehu roka 2013 banka pristúpila najmä k prolongácii splatnosti finančných aktív – pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 28 423 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 8 140 tis. EUR, dlhodobé úvery 20 283 tis. EUR.

V priebehu roka 2012 banka pristúpila najmä k prolongácii splatnosti finančných aktív – pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 23 114 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 11 909 tis. EUR, dlhodobé úvery 11 205 tis. EUR.

Dôvodom boli najmä objektívne príčiny, ktoré mali za následok nezrealizovanie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne, napr. z dôvodu nezískania rozhodnutí príslušných orgánov (ide hlavne o zmenu územného plánu, resp. o vydanie územného rozhodnutia), prípadne vzhľadom na prebiehajúce procesy dlžník nebol schopný zrealizovať predaj aktív, z ktorých výnos bol určený na splatenie úverovej pohľadávky banky. Vo všetkých prípadoch banka ošetrila svoju pozíciu tak, aby v budúcom období nebola vystavená vyššiemu riziku ako v čase uzatvorenia obchodu.

Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva

tis. EUR	2013	2012
Nebankové finančné služby	1 248	2 442
Výroba	43 558	27 891
z toho: fotovoltaičné elektrárne	13 311	13 993
Stavebníctvo	1 951	4 398
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	3 529	1 126
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	28 861	21 595
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	25 413	24 848
Obchod a služby	58 301	67 154
Ostatné	14 730	5 000
z toho: doprava	9 996	-
Obyvateľstvo	12 021	26 502
Zdravotníctvo	18 266	17 860
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	3 926	12 019
Spolu	211 804	210 835

(b) Koncentrácie voči významným prepojeným skupinám

Banka nevykazuje významné angažovanosti voči prepojeným skupinám. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo hospodársky prepojenej skupine korporátnych klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2013 limitovaná sumou 10 750 tis. EUR (2012: 9 582 tis. EUR).

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	2013	2012
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	9 545	8 475
Pohľadávky voči bankám	11 085	45 665
Pohľadávky voči klientom	203 540	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	128 329	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 378	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	254 556	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	1 118	1 671
Spolu	612 558	680 248
Nevyčerpané úverové rámce	11 699	7 343
Vydané záruky	4 654	2 309
Spolu	16 353	9 652
Celková úverová angažovanosť	628 911	689 900

42. 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.

43. 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 ku koncu rokov nasledovné:

tis. EUR	Učtovná hodnota 31.12.2013	Reálna hodnota 31.12.2013	Učtovná hodnota 31.12.2012	Reálna hodnota 31.12.2012
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	9 545	9 545	8 475	8 475
Pohľadávky voči bankám	11 085	11 085	45 665	45 665
Pohľadávky voči klientom	203 540	211 974	204 099	211 759
Cenné papiere k dispozícii na predaj	128 329	128 329	79 130	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 378	4 378	5 129	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	254 556	264 567	336 072	349 885
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	152 072	151 275	151 230	151 567
Záväzky voči klientom	377 859	378 704	451 453	454 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	25 495	25 913	30 087	30 786

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2013:

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	-	211 974	-	211 974
Cenné papiere k dispozícii na predaj	119 116	9 161	52	128 329
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 230	3 148	-	4 378
Cenné papiere držané do splatnosti	198 437	66 130	-	264 567
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2012:

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	-	211 759	-	211 759
Cenné papiere k dispozícii na predaj	67 147	11 931	52	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 759	3 370	-	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	276 324	73 561	-	349 885
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

V roku 2013 v porovnaní s rokom 2012 neboli uskutočnené reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty vybraných finančných aktív medzi jednotlivými úrovňami.

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). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

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). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

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). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

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.

Záväzky 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.

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2013.

45. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 14. marca 2014.



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



Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ



Ing. Radovan Fiala
Osoba zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky



Ing. Eva Hirešová
Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva