

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 31. marcu 2016

Obsah

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

	Bod. pozn.	31.03.2016 tis. €	31.12.2015 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	52 496	30 428
Pohľadávky voči bankám	5.	5 945	9 733
Pohľadávky voči klientom	6.	269 606	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	194 048	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	262	273
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	86 482	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 108	1 175
Preddavky na daň	13.	371	90
Ostatné aktíva	14.	814	1 492
Aktíva celkom		611 139	595 266
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	15.	98 214	96 198
Závázky voči klientom	16.	434 052	417 202
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	10 877	16 832
Odložený daňový záväzok	18.	696	622
Rezervy		331	331
Ostatné záväzky	19.	6 482	5 041
Závázky celkom		550 652	536 226
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	20.	5 024	4 692
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane	20.	2 495	2 300
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane	20.	(82)	(150)
Nerozdelený zisk		27 929	27 077
Vlastné imanie celkom		60 487	59 040
Závázky a vlastné imanie celkom		611 139	595 266

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

	Bod. pozn.	31.03.2016 tis. €	31.03.2015 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	5 052	6 061
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(2 017)	(2 389)
Čisté úrokové výnosy		3 035	3 672
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 568	1 598
Náklady na poplatky a provízie	29.	(114)	(105)
Čisté prijaté poplatky a provízie		1 454	1 493
Zisk z obchodovania	30.	111	410
Ostatné výnosy		-	1
Prevádzkové výnosy		4 600	5 576
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(3 797)	(3 877)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(79)	(122)
Prevádzkové náklady		(3 876)	(3 999)
Prevádzkový zisk		724	1 577
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	863	241
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	-
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		-	-
Zisk pred zdanením		1 587	1 818
Splatná daň	33.	(403)	(627)
Odložená daň	33.	-	-
Zisk po zdanení		1 184	1 191

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

	Bod. pozn.	31.03.2016 tis. €	31.03.2015 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		1 184	1 191
Precenenie CP k dispozícii na predaj		250	891
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(55)	(196)
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		87	62
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		(19)	(14)
Súhrnný výsledok		1 447	1 934

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2015	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(477)	477	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2015	-	1 191	-	695	48	1 934
K 31. marcu 2015	25 121	23 034	4 692	3 754	(129)	56 472
K 1. januáru 2016	25 121	27 077	4 692	2 300	(150)	59 040
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(332)	332	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2016	-	1 184	-	195	68	1 447
K 31. marcu 2016	25 121	27 929	5 024	2 495	(82)	60 487

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

	Bod. pozn.	31.03.2016 tis. €	31.03.2015 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	803	1 699
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(22 322)	39 086
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(20 329)	(17 895)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		11	250
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(17 612)	15 635
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		678	443
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		2 016	(67 385)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		16 850	(907)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		880	94
Platby dane z príjmu		(684)	(1 602)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		1 527	1 777
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(38 182)	(28 805)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		40 986	29 861
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(12)	(27)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		40 974	29 834
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(6 834)	(563)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(6 834)	(563)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(4 042)	466
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	11 764	3 860
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	7 722	4 326

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. 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 držiateľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2016	31.12.2015
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. marcu 2016 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 31. marcu 2016 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 31. marcu 2016 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. marcu 2016 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. marcu 2016 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 31. marcu 2016 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2015.

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 24. marca 2016.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. marcu 2016:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 118	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 248	-	-	-
Cyprus	-	-	10 000	-	-	-	-
Česká republika	311	2 803	37 364	2 855	-	-	-
Francúzsko	-	-	55	11 313	-	-	-
Holandsko	-	-	14	-	-	2 000	-
Írsko	-	-	-	8 421	-	1 195	-
Litva	-	-	-	10 985	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	5 330	-	1 642	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	2 597	-
Nemecko	-	330	-	12 139	-	-	-
Poľsko	-	1 207	13 439	33 901	-	7 712	-
Rakúsko	-	-	-	18 360	-	3 124	-
Seychely	-	-	189	-	-	-	-
Slovenská republika	51 923	1 605	222 850	28 862	262	42 529	7
Spojené štáty americké	92	-	-	19 388	-	-	-
Španielsko	-	-	-	-	-	2 027	-
Švajčiarsko	111	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	12 660	-	1 054	-
Taliansko	-	-	-	13 658	-	22 602	-
Veľká Británia	59	-	-	10 810	-	-	-
Spolu, brutto	52 496	5 945	283 911	194 048	262	86 482	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 305)	-	-	-	-
Spolu, netto	52 496	5 945	269 606	194 048	262	86 482	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. marcu 2015 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2015:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 110	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 247	-	-	-
Cyprus	-	-	1	-	-	-	-
Česká republika	128	6 024	38 450	2 941	-	-	-
Fínsko	-	-	-	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	100	11 329	-	-	-
Holandsko	-	330	15	-	-	1 995	-
Írsko	-	-	-	8 408	-	2 188	-
Jersey	-	-	-	-	-	-	-
Litva	-	-	-	11 448	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	5 260	-	1 617	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	2 550	-
Nemecko	-	77	-	2 075	-	-	-
Poľsko	-	188	13 141	25 522	-	7 938	-
Rakúsko	-	106	-	18 294	-	3 095	-
Seychely	-	-	224	-	-	-	-
Slovenská republika	30 010	3 008	211 616	28 757	273	76 718	7
Spojené štáty americké	112	-	-	19 353	-	1 997	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 658	-
Švajčiarsko	112	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	13 053	-	1 039	-
Taliansko	-	-	-	13 573	-	22 673	-
Veľká Británia	66	-	-	10 816	-	-	-
Spolu, brutto	30 428	9 733	263 547	176 186	273	127 468	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 133)	-	-	-	-
Spolu, netto	30 428	9 733	248 414	176 186	273	127 468	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2015 hodnotu hmotného a nehmotného majetku, preddavkov na daň a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLĀDĀVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Pokladnica	2 107	2 360
Povinné minimálne rezervy v NBS	50 389	28 068
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	52 496	30 428

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĀDĀVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Bežné účty v bankách	5 398	6 309
Termínované vklady v bankách	330	330
Ostatné pohľadávky voči bankám	217	3 094
Spolu pohľadávky voči bankám	5 945	9 733

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	263 521	241 149
fyzickým osobám	20 390	22 398
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	283 911	263 547
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 305)	(15 133)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	269 606	248 414

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	31.03.2016	Podiel %	31.12.2015	Podiel %
Krátkodobé úvery	91 748		87 205	
z toho: projektové financovanie	6 990	2,46	6 555	2,49
Prevádzkové	4 085	1,44	4 866	1,85
Úvery na nehnuteľnosti	15 775	5,56	15 288	5,80
Kontokorenty	14 749	5,19	15 457	5,86
Ostatné	57 139	20,13	51 594	19,58
Dlhodobé úvery	192 163		176 342	
z toho: projektové financovanie	15 509	5,46	12 632	4,79
Investičné	25 136	8,85	29 911	11,35
Úvery na nehnuteľnosti	26 761	9,43	25 391	9,63
Fotovoltaické elektrárne	4 109	1,45	5 138	1,95
Nové investičné zámery	9 069	3,19	12 828	4,87
Ostatné	127 088	44,76	103 074	39,11
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	283 911	100,00	263 547	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(14 305)		(15 133)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	269 606		248 414	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. marcu 2016. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad	
				hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	60 564	1 174	1,94%	55 910	94,25%
Fyzické osoby	14 549	-	0,00%	14 236	97,85%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	46 015	1 174	2,55%	41 674	93,12%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	223 347	13 131	5,88%	120 813	59,97%
Pohľadávky bez znehodnotenia	189 081	-	-	95 273	50,39%
Znehodnotenú pohľadávky	34 266	13 131	38,32%	25 540	112,86%
Medzisúčet súvahové položky	283 911	14 305	5,04%	176 723	67,28%
Podsúvaha - trieda aktív retail	1 863	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	33 101	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	34 964	-	-	-	-
Spolu	318 875	14 305	4,49%	-	-

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2015. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad	
				hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	67 045	1 315	1,96%	56 111	85,65%
Fyzické osoby	15 452	-	0,00%	5 738	37,13%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	51 593	1 315	2,55%	50 373	100,18%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	179 135	10 639	5,94%	126 122	76,35%
Pohľadávky bez znehodnotenia	153 333	-	-	108 679	70,88%
Znehodnotenú pohľadávky	25 802	10 639	41,23%	17 443	108,84%
Medzisúčet súvahové položky	246 180	11 954	4,86%	182 233	78,88%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 427	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	20 767	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	23 194	-	-	-	-
Spolu	269 374	11 954	4,44%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2016	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2016
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 133)	(1 621)	2 448	-	1	(14 305)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(44)	(1)	4	-	-	(41)
Spolu opravné položky	(15 177)	(1 622)	2 452	-	1	(14 346)

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(16 018)	13 045	-	(17)	(15 133)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(205)	(21)	3	179	-	(44)
Spolu opravné položky	(12 348)	(16 039)	13 048	179	(17)	(15 177)

tis. EUR	01.01.2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(1 166)	1 369	-	(14)	(11 954)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(205)	-	1	-	-	(204)
Spolu opravné položky	(12 348)	(1 166)	1 370	-	(14)	(12 158)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Austrália	-	2 118	-	-	-	2 118
Bulharsko	3 248	-	-	-	-	3 248
Česká republika	-	-	2 855	-	-	2 855
Francúzsko	-	-	11 313	-	-	11 313
Írsko	-	-	5 406	3 015	-	8 421
Litva	10 985	-	-	-	-	10 985
Luxembursko	-	-	-	5 330	-	5 330
Nemecko	-	10 023	-	2 116	-	12 139
Poľsko	13 416	-	20 485	-	-	33 901
Rakúsko	-	18 360	-	-	-	18 360
Slovenská republika	10 072	-	18 738	-	52	28 862
Spojené štáty americké	-	19 388	-	-	-	19 388
Švédsko	-	-	12 660	-	-	12 660
Taliansko	13 658	-	-	-	-	13 658
Veľká Británia	-	10 810	-	-	-	10 810
Spolu	51 379	60 699	71 457	10 461	52	194 048

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Austrália	-	2 110	-	-	-	2 110
Bulharsko	3 247	-	-	-	-	3 247
Česká republika	-	-	2 941	-	-	2 941
Francúzsko	-	-	11 329	-	-	11 329
Írsko	-	-	5 392	3 016	-	8 408
Litva	11 448	-	-	-	-	11 448
Luxembursko	-	-	-	5 260	-	5 260
Nemecko	-	-	-	2 075	-	2 075
Poľsko	5 295	-	20 227	-	-	25 522
Rakúsko	-	18 294	-	-	-	18 294
Slovenská republika	10 177	-	18 528	-	52	28 757
Spojené štáty americké	-	19 353	-	-	-	19 353
Švédsko	-	-	13 053	-	-	13 053
Taliansko	13 573	-	-	-	-	13 573
Veľká Británia	-	10 816	-	-	-	10 816
Spolu	43 740	50 573	71 470	10 351	52	176 186

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

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy zahraničné	25 224	28 550
Bankové dlhopisy zahraničné	40 840	30 700
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 570	8 509
Podnikové dlhopisy zahraničné	8 470	8 426
Spolu	83 104	76 185

Cenné papiere v poole slúžia ako zábezpeka na refinančné operácie s NBS a úvery od ECB (pozri pozn. 15).

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. marcu 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Spolu
Slovenská republika	262	262
Spolu	262	262

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Spolu
Slovenská republika	273	273
Spolu	273	273

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. marcu 2016 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	-	2 000	2 000
Írsko	-	-	1 195	1 195
Luxembursko	-	-	1 642	1 642
Maďarsko	-	-	2 597	2 597
Poľsko	7 712	-	-	7 712
Rakúsko	-	3 124	-	3 124
Slovenská republika	38 531	3 998	-	42 529
Španielsko	-	-	2 027	2 027
Švédsko	-	-	1 054	1 054
Taliansko	22 602	-	-	22 602
Spolu	68 845	7 122	10 515	86 482

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2015 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	-	1 995	1 995
Írsko	-	-	2 188	2 188
Luxembursko	-	-	1 617	1 617
Maďarsko	-	-	2 550	2 550
Poľsko	7 938	-	-	7 938
Rakúsko	-	3 095	-	3 095
Slovenská republika	72 695	4 023	-	76 718
Spojené štáty americké	-	1 997	-	1 997
Španielsko	-	-	5 658	5 658
Švédsko	-	-	1 039	1 039
Taliansko	22 673	-	-	22 673
Spolu	103 306	9 115	15 047	127 468

K 31. marcu 2016 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 990 tis. EUR (2015: 2 035 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 15) je nasledovná:

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy tuzemské	7 417	33 115
Štátne dlhopisy zahraničné	30 315	30 611
Bankové dlhopisy tuzemské	3 998	4 023
Bankové dlhopisy zahraničné	3 123	5 092
Podnikové dlhopisy zahraničné	4 027	3 996
Spolu	48 880	76 837

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 31.03.2016					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2015					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2016

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2016	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	8 437
Prírastky	-	1	-	1	-	6	-	10	1	19
Úbytky	-	(2)	-	(1)	-	-	(2)	(5)	(1)	(11)
Stav k 31. marcu 2016	581	3 024	243	-	-	4 523	68	6	-	8 445
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2016	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	(7 262)
Odpisy a amortizácia	(7)	(31)	(5)	-	-	(36)	-	-	-	(79)
Úbytky	-	2	-	-	-	-	2	-	-	4
Stav k 31. marcu 2016	(179)	(2 736)	(234)	-	-	(4 120)	(68)	-	-	(7 337)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2016	402	288	9	-	-	403	-	6	-	1 108

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2015

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2015	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Prírastky	-	114	-	114	-	183	9	118	-	538
Úbytky	-	(94)	-	(114)	-	(4)	(8)	(192)	-	(412)
Stav k 31. decembru 2015	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	8 437
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(25)	(331)	(24)	-	-	(124)	(9)	-	-	(513)
Úbytky	-	93	-	-	-	4	8	-	-	105
Stav k 31. decembru 2015	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	(7 262)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2015	409	318	14	-	-	433	-	1	-	1 175

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2015

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2015	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Prírastky	-	15	-	-	-	8	1	11	-	35
Úbytky	-	(4)	-	-	-	-	(1)	(7)	-	(12)
Stav k 31. marcu 2015	581	3 016	243	-	-	4 346	69	79	-	8 334
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2015	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Odpisy a amortizácia	(6)	(82)	(6)	-	-	(27)	(1)	-	-	(122)
Úbytky	-	3	-	-	-	-	1	-	-	4
Stav k 31. marcu 2015	(153)	(2 548)	(211)	-	-	(3 991)	(69)	-	-	(6 972)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2015	428	468	32	-	-	355	-	79	-	1 362

(d) Poistenie majetku

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Preddavky na daň	774	2 736
Splatná daň	(403)	(2 646)
Spolu	371	90

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	107	28
Rôzni dlžníci	447	1 246
Poskytnuté prevádzkové preddavky	84	38
Zásoby	20	32
Náklady budúcich období	185	185
Ostatné pohľadávky voči klientom	9	3
Ostatné	3	4
Spolu ostatné aktíva, brutto	855	1 536
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(41)	(44)
Spolu ostatné aktíva, netto	814	1 492

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Prijatý úver od ECB	96 212	96 197
Termínované vklady iných bánk	2 002	-
Ostatné záväzky	-	1
Spolu záväzky voči bankám	98 214	96 198

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. marcu 2016 predstavujú 3 úvery v objeme 12 100 tis. EUR, 25 250 tis. EUR a 58 810 tis. EUR, splatné v septembri 2018. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 83 104 tis. EUR (31.12.2015: 76 185 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 48 880 tis. EUR (31.12.2015: 76 837 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Bežné účty	104 784	120 499
Termínované vklady	325 685	293 111
Úsporné vklady	305	313
Ostatné	3 278	3 279
Spolu záväzky voči klientom	434 052	417 202

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Zmenky	981	101
Dlhopisy s kupónmi	9 896	16 731
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	10 877	16 832

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 31. januára 2016 splatila menovitú hodnotu 4 000 ks dlhopisov Privatbanka 15 (ISIN: SK4120008962) v objeme 4 000 tis. EUR.

Banka 30. marca 2016 splatila menovitú hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 13 (ISIN: SK4120008376) v objeme 3 000 tis. EUR.

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	15	15	15	15
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	704	649	704	649
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	(23)	(42)	-	-	(23)	(42)
Spolu	(23)	(42)	719	664	696	622

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	85	142
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	139	184
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	104	192
Rôzni veritelia	1	192
Zúčtovanie so zamestnancami	583	257
Sociálny fond	16	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	329	1 302
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	251	162
Výnosy budúcich období	877	33
Výdavky budúcich období	2 812	1 823
Záväzky z inkasa	1	-
Ostatné záväzky voči klientom	1 284	745
Spolu ostatné záväzky	6 482	5 041

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2015	9
Tvorba	18
Čerpanie	(11)
Stav k 31.03.2016	16

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
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. marcu 2016 a k 31. decembru 2015:

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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - l. o zmene stanov spoločnosti,

- II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
- III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- V. o znížení základného imania spoločnosti,
- VI. o zrušení spoločnosti,
- VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
- VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
- IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
- X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
- XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2015

tis. EUR	2015
Prídel do zákonného rezervného fondu	332
Prídel do nerozdeleného zisku	4 902
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	5 234

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2016	31.12.2015
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	99	-
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií:	18 743	8 154
	a) s úrokovými nástrojmi	-	15
	b) s menovými nástrojmi	18 743	8 139
3.	Prijaté zabezpečenia:	197 341	190 941
	a) nehnuteľnosti	76 726	77 645
	b) peňažné prostriedky	28 247	27 208
	c) cenné papiere	43 510	48 007
	d) ostatné	48 858	38 081

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2016	31.12.2015
1.	Nevyčerpané úverové rámce	30 648	28 203
2.	Vydané záruky	4 316	4 634
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	100	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	18 964	8 644
	a) s úrokovými nástrojmi	324	472
	b) s menovými nástrojmi	18 640	8 172
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	133 974	155 057
6.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	330	330
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	182 352	180 812

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2016 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(81)	(81)
Swapy menové na obchodovanie	18 743	18 640	107	(4)	103
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(139)	(139)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(104)	(104)
Spolu finančné deriváty	43 743	43 640	107	(328)	(221)

31.12.2015 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(81)	(81)
Swapy menové na obchodovanie	8 141	8 174	28	(61)	(33)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(184)	(184)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(192)	(192)
Spolu finančné deriváty	33 141	33 174	28	(518)	(490)

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2016 v objeme 107 tis. EUR (31.12.2015: 28 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2016 vo výške 328 tis. EUR (31.12.2015: 518 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	6	11
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	122	117
Výnosy z úrokov z úverov klientov	3 008	3 142
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	1 006	1 308
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	3	14
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	856	1 255
Úrokové swapy	51	213
Ostatné	-	1
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	5 052	6 061

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	37	20
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	79	61
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	1 636	1 697
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	2	2
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	98	293
Úrokové swapy	165	316
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	2 017	2 389

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Za oblasti:		
Platobného styku	26	22
Položkových poplatkov	57	62
Operácií s cennými papiermi	1 303	1 339
Riadenia portfólií	166	151
Ostatné oblasti	16	24
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	1 568	1 598

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Za oblasti:		
Úverov	2	21
Platobného styku	60	47
Medzibankových obchodov	6	6
Operácií s cennými papiermi	36	30
Sprostredkovania	10	1
Spolu náklady na poplatky a provízie	114	105

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(1)	1
Zisk/strata z operácií s warrantami (k dispozícii na predaj)	-	2
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	65	358
Zisk/strata z derivátových operácií	136	(105)
Zisk/strata z devízových operácií	(89)	154
Spolu zisk z obchodovania	111	410

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Mzdové a sociálne náklady	1 474	1 256
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 323	2 621
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	35	35
príspevky do Fondu ochrany vkladov	-	20
osobitný odvod finančných inštitúcií	273	289
nájomné	208	197
energie	28	40
reklama	13	18
IT systémy	79	68
vzdelávanie	3	5
údržba vozidiel a pohonné hmoty	6	5
členské príspevky	53	50
ostatné služby	193	208
ostatné náklady na prevádzku	72	76
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	3 797	3 877

Priemerný počet zamestnancov počas prvého štvrťroka 2016 bol 167 (2015: 162). Počet zamestnancov k 31. marcu 2016 bol 166 (2015: 165). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2016 bol 6 (2015: 6).

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

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(1 622)	(1 166)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	2 452	1 370
Výnosy z postúpenia pohľadávok	33	37
Spolu	863	241

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	1 587	1 818
Pripočítateľné položky	3 163	2 953
Odpočítateľné položky	(2 919)	(1 922)
Základ dane	1 831	2 849
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%	403	627

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	31.03.2016	31.03.2015
Zisk pred zdanením	1 587	1 818
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	79	122
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(863)	(241)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	803	1 699

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Pokladnica (pozn. 4)	2 107	2 360
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	5 615	9 404
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 722	11 764

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2016	Časové rozlíšenie k 31.03.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk/strata z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	56	-	56	-	1	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	23 030	1 046	24 076	370	17	-	-	-
Opravné položky k pohládkam voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 031	1 454	20 485	263	-	-	-	-
Ostatné aktíva	373	-	373	-	1 168	45	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	48 832	96	48 928	(99)	36	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	224	-	224	(1)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	60	-	60	2	1	-	(189)	-
Nevyčerpané úverové rámce	5 733	-	5 733	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	32 997	-	32 997	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2016	Časové rozlíšenie k 31.03.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	8	-	8	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	12	-	12	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	1 366	1	1 367	(2)	1	-	-	-
Ostatné záväzky	765	-	765	-	-	-	303	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	12	-	12	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2016**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2015	Časové rozlíšenie k 31.12.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk/strata z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	9	2	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	25	-	25	-	4	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	13 031	748	13 779	1 390	21	-	-	242
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 037	1 191	20 228	1 077	-	-	-	-
Ostatné aktíva	386	-	386	-	5 344	129	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Závazky voči klientom	68 947	1	68 948	(506)	54	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	318	2	320	(12)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	15	-	15	72	-	-	(760)	-
Nevyčerpané úverové rámce	5 733	-	5 733	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	28 642	-	28 642	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2015	Časové rozlíšenie k 31.12.2015	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2015	Výnosy z poplatkov a provízií 2015	Zisk z obchodovania 2015	Všeobecné prevádzkové náklady 2015	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2015
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	8	-	8	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	165	-	165	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	5	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závazky voči klientom	1 975	-	1 975	(7)	2	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	592	-	592	1	-	-	(641)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	165	-	165	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. marcu 2016 a k 31. decembru 2015 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Kapitál Tier 1	58 976	53 522
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	4 692
Nerozdelený zisk minulých rokov	26 745	21 843
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 495	2 300
(-) Nehmotný majetok	(409)	(434)
Prechodné úpravy kapitálu	-	-
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	58 976	53 522

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31.3.2016 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v priebehu roka 2016 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. 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.

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

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na trhu a pravidelne prehodnocuje výšku skupinových opravných položiek k týmto portfóliám.

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. prenájom developovanej nehnuteľnosti,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku,
- pri investičnom financovaní: 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 pohládkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddžníka, džníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu obchodu

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

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

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

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

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

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

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	31.03.2016	31.12.2015
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	52 496	30 428
Pohľadávky voči bankám	5 945	9 733
Pohľadávky voči klientom	269 606	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	194 048	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	262	273
Cenné papiere držané do splatnosti	86 482	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	371	90
Ostatné aktíva	814	1 492
Spolu	610 031	594 091
Nevyčerpané úverové rámce	30 648	28 203
Vydané záruky	4 316	4 634
Spolu	34 964	32 837
Celková úverová angažovanosť	644 995	626 928

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2016	Reálna hodnota 31.03.2016	Účtovná hodnota 31.12.2015	Reálna hodnota 31.12.2015
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	52 496	52 496	30 428	30 428
Pohľadávky voči bankám	5 945	5 945	9 733	9 733
Pohľadávky voči klientom	269 606	284 231	248 414	263 356
Cenné papiere k dispozícii na predaj	194 048	194 048	176 186	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	262	262	273	273
Cenné papiere držané do splatnosti	86 482	92 535	127 468	133 680
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	98 214	98 941	96 198	96 498
Záväzky voči klientom	434 052	435 504	417 202	418 282
Záväzky z dlhových cenných papierov	10 877	10 932	16 832	16 909

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 2016:

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	-	284 231	-	284 231
Cenné papiere k dispozícii na predaj	163 438	10 073	20 537	194 048
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	262	-	-	262
Cenné papiere držané do splatnosti	92 535	-	-	92 535
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2015:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	263 356	-	263 356
Cenné papiere k dispozícii na predaj	145 827	10 079	20 280	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	273	-	-	273
Cenné papiere držané do splatnosti	133 680	-	-	133 680
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Cenné papiere k dispozícii na predaj

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

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 31. marcu 2016.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 20. apríla 2016.