

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2013

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.09.2013 tis. €	31.12.2012 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	3 234	8 475
Pohľadávky voči bankám	5.	20 344	45 665
Pohľadávky voči klientom	6.	227 561	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	98 626	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	4 907	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	279 404	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 577	1 864
Ostatné aktíva	13.	901	1 671
Aktíva celkom		636 561	682 112
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám	14.	151 931	151 230
Závazky voči klientom	15.	404 460	451 453
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	21 855	30 087
Splatný daňový záväzok	17.	280	38
Odložený daňový záväzok	18.	161	215
Rezervy		312	367
Ostatné záväzky	19.	11 918	5 673
Závazky celkom		590 917	639 063
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		3 779	3 349
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		345	513
Nerozdelený zisk		16 399	14 066
Vlastné imanie celkom		45 644	43 049
Závazky a vlastné imanie celkom		636 561	682 112

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2013 tis. €	30.09.2012 tis. €	30.09.2013 tis. €	30.09.2012 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	6 126	6 388	18 478	19 785
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(2 888)	(3 364)	(9 618)	(10 756)
Čisté úrokové výnosy		3 238	3 024	8 860	9 029
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 169	1 639	4 159	3 732
Náklady na poplatky a provízie	29.	(205)	(165)	(498)	(450)
Čisté prijaté poplatky a provízie		964	1 474	3 661	3 282
Zisk z obchodovania	30.	190	(51)	1 300	750
Ostatné výnosy		-	1	5	2
Prevádzkové výnosy		4 392	4 448	13 826	13 063
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(2 713)	(2 804)	(9 793)	(9 021)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(144)	(150)	(445)	(430)
Prevádzkové náklady		(2 857)	(2 954)	(10 238)	(9 451)
Prevádzkový zisk		1 535	1 494	3 588	3 612
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek a odpísanie pohľadávok	32.	(128)	(128)	549	346
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	393	-	469
Čistý zisk / strata z predaja hmotného majetku		(2)	(6)	(2)	5
Zisk pred zdanením		1 405	1 753	4 135	4 432
Splatná daň	33.	(416)	(428)	(1 376)	(1 113)
Odložená daň	33.	1	1	4	3
Zisk po zdanení		990	1 326	2 763	3 322

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2013 tis. €	30.09.2012 tis. €	30.09.2013 tis. €	30.09.2012 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		990	1 326	2 763	3 322
Precenenie CP k dispozícii na predaj		501	882	(218)	1 179
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(116)	(167)	50	(223)
Súhrnný výsledok		1 375	2 041	2 595	4 278

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2012	25 121	10 138	2 975	(667)	37 567
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(374)	374	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2012	-	3 322	-	956	4 278
K 30. septembru 2012	25 121	13 085	3 349	289	41 844
K 1. januáru 2013	25 121	14 066	3 349	513	43 049
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(430)	430	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2013	-	2 763	-	(168)	2 595
K 30. septembru 2013	25 121	16 399	3 779	345	45 644

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Bod. pozn.	30.09.2013 tis. €	30.09.2012 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	4 033	4 042
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		4 950	9 673
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(22 913)	3 441
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		222	37
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(19 714)	26 239
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		56 668	(61 179)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		770	(21)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		701	85 523
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(46 993)	(73 816)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(1 134)	(3 033)
Platby dane z príjmu		(1 133)	(781)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		6 190	5 792
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(18 353)	(4 083)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(164)	(398)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		4	11
Čisté peňažné toky z investičných činností		(160)	(387)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(7 099)	(9 260)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(7 099)	(9 260)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(25 612)	(13 730)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	47 847	35 266
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	22 235	21 536

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2013	31.12.2012
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

Bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus.

Hlavná materská spoločnosť je Penta Investments Group Limited so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA, St Helier, Jersey.

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited. Konsolidované účtovné závierky sú uložené v obchodnom registri, ktorý vedie Ministry of Commerce, Industry and Tourism, Department of Registrar of Companies and Official Receiver Nicosia, so sídlom Makarios Avenue, Xenios Building, PC 1427 Nicosia, Cyprus.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2013 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 30. septembru 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 k 30. septembru 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 30. septembru 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 30. septembru 2013 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. septembru 2013 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2012.

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 2012 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 25. apríla 2013.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. septembru 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
Cyprus	-	-	19 711	-	-	-	-
Česká republika	220	1 265	37 645	10 563	-	4 307	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 053	-
Francúzsko	-	-	-	7 323	-	2 000	-
Holandsko	-	-	29	-	-	3 772	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 196	-
Írsko	-	-	-	1 617	-	4 209	-
Jersey	-	-	-	2 695	891	2 232	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 127	-
Luxembursko	-	-	-	3 024	-	1 708	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 440	-
Nemecko	-	377	-	26	848	2 111	-
Poľsko	-	712	-	-	53	34 042	-
Rakúsko	-	107	-	-	-	7 071	-
Seychely	-	-	554	-	-	-	-
Slovenská republika	2 817	13 722	175 807	47 447	2 723	160 273	7
Spojené štáty americké	67	4 161	-	10 212	392	25 210	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 616	-
Švajčiarsko	40	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	2 322	-	4 562	-
Taliansko	-	-	-	13 397	-	8 475	-
Veľká Británia	90	-	1	-	-	-	-
Spolu, brutto	3 234	20 344	233 747	98 626	4 907	279 404	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(6 186)	-	-	-	-
Spolu, netto	3 234	20 344	227 561	98 626	4 907	279 404	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. septembru 2013 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 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	30.09.2013	31.12.2012
Pokladnica	1 891	2 182
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 343	6 293
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3 234	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. 35).

5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Bežné účty v bankách	2 352	2 302
Termínované vklady v bankách	17 785	43 282
Ostatné pohľadávky voči bankám	207	81
Spolu pohľadávky voči bankám	20 344	45 665

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	205 821	184 333
fyzickým osobám	27 926	26 502
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	233 747	210 835
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(6 186)	(6 736)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	227 561	204 099

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	30.09.2013	Podiel %	31.12.2012	Podiel %
Krátkodobé úvery	95 089		86 564	
z toho: projektové financovanie	8 392	3,98	24 576	11,66
Prevádzkové	29 347	12,56	22 303	10,58
Spotrebiteľské	-	0,00	1	0,00
Úvery na nehnuteľnosti	11 134	4,76	24 324	11,54
Kontokorenty	12 182	5,21	11 769	5,58
Nové investičné zámery	4 687	2,01	4 722	2,24
Fotovoltaika	873	0,37	-	0,00
Ostatné	36 866	15,77	23 445	11,12
Dlhodobé úvery	138 658		124 271	
z toho: projektové financovanie	12 810	6,08	7 430	3,52
Investičné	37 413	16,01	37 999	18,02
Spotrebiteľské	88	0,04	330	0,16
Úvery na nehnuteľnosti	24 903	10,65	18 463	8,76
Fotovoltaické elektrárne	12 770	5,46	13 993	6,64
Nové investičné zámery	8 514	3,64	12 583	5,97
Ostatné	54 970	23,52	40 903	19,39
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	233 747	100,00	210 835	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(6 186)		(6 736)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	227 561		204 099	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 2013. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	70 918	1 381	1,95%	59 525	85,88%
Fyzické osoby	7 346	-	0,00%	5 038	68,58%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	63 572	1 381	2,17%	54 487	87,88%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	162 829	4 805	2,95%	114 540	73,29%
Pohľadávky bez znehodnotenia	142 134	-	-	101 898	71,69%
Znehodnotenú pohľadávky	20 695	4 805	23,22%	12 642	84,31%
Medzisúččet súvahové položky	233 747	6 186	2,65%	174 065	77,11%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 279	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	14 996	-	-	-	-
Medzisúččet podsúvahové položky	17 275	-	-	-	-
Spolu	251 022	6 186	2,46%		

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%
Znehodnotenú pohľadávky	20 718	4 903	23,67%	12 194	82,52%
Medzisúččet 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	-	-	-	-
Medzisúččet podsúvahové položky	9 652	-	-	-	-
Spolu	220 487	6 736	3,06%		

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2013	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.09.2013
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(6 736)	(1 184)	1 734	-	(6 186)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	179	-	-	-	179
Spolu opravné položky	(6 557)	(1 184)	1 734	-	(6 007)

tis. EUR	01.01.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(6 607)	5 690	(10)	(6 736)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(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)

tis. EUR	01.01.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.09.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(3 327)	3 682	(10)	(5 464)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(181)	-	-	-	(181)
Spolu OP na pohľadávky	(5 990)	(3 327)	3 682	(10)	(5 645)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	469	-	(70)
Spolu opravné položky	(6 529)	(3 327)	4 151	(10)	(5 715)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Česká republika	-	3 698	6 865	-	-	-	10 563
Francúzsko	-	-	7 323	-	-	-	7 323
Írsko	-	-	-	1 617	-	-	1 617
Jersey	-	-	2 680	-	15	-	2 695
Luxembursko	-	-	-	3 024	-	-	3 024
Nemecko	-	-	-	-	-	26	26
Slovenská republika	43 080	4 315	-	-	52	-	47 447
Spojené štáty americké	-	9 215	997	-	-	-	10 212
Švédsko	-	-	2 322	-	-	-	2 322
Taliansko	13 397	-	-	-	-	-	13 397
Spolu	56 477	17 228	20 187	4 641	67	26	98 626

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

tis. EUR	Státne 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

K 30. septembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne tuzemské dlhopisy v reálnej hodnote 21 897 tis. EUR (31.12.2012: 12 007 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka pooling u voči Národnej banke Slovenska.

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Jersey	-	-	-	891	-	-	891
Nemecko	-	-	-	-	81	767	848
Poľsko	-	53	-	-	-	-	53
Slovenská republika	706	-	2 017	-	-	-	2 723
Spojené štáty americké	-	-	392	-	-	-	392
Spolu	706	53	2 409	891	81	767	4 907

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

tis. EUR	Státne 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

K 30. septembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 482 tis. EUR (31.12.2012: 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 30. septembru 2013 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	2 117	-	2 190	4 307
Fínsko	-	-	2 053	2 053
Francúzsko	-	2 000	-	2 000
Holandsko	-	-	3 772	3 772
Chorvátsko	3 196	-	-	3 196
Írsko	-	-	4 209	4 209
Jersey	-	-	2 232	2 232
Kanada	-	-	2 127	2 127
Luxembursko	-	-	1 708	1 708
Maďarsko	-	-	6 440	6 440
Nemecko	-	-	2 111	2 111
Poľsko	34 042	-	-	34 042
Rakúsko	-	7 071	-	7 071
Slovenská republika	147 971	12 302	-	160 273
Spojené štáty americké	-	22 216	2 994	25 210
Španielsko	-	-	5 616	5 616
Švédsko	-	-	4 562	4 562
Taliansko	916	7 559	-	8 475
Spolu	188 242	51 148	40 014	279 404

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papieru 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

K 30. septembru 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 969 tis. EUR (31.12.2012: 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	30.09.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy tuzemské	142 981	170 291
Štátne dlhopisy zahraničné	26 318	33 923
Bankové dlhopisy tuzemské	3 058	3 043
Bankové dlhopisy zahraničné	7 496	8 476
Spolu	179 853	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 30.09.2013					
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

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2013

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 2013	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	7 688
Prírastky	-	65	-	73	-	26	9	90	-	263
Úbytky	(5)	(1)	(17)	(65)	-	(11)	(4)	(35)	-	(138)
Stav k 30. septembru 2013	581	2 797	221	9	-	4 041	41	123	-	7 813
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2013	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	(5 824)
Odpisy a amortizácia	(20)	(239)	(29)	-	-	(148)	(9)	-	-	(445)
Úbytky	1	1	15	-	-	12	4	-	-	33
Stav k 30. septembru 2013	(127)	(2 084)	(166)	-	-	(3 818)	(41)	-	-	(6 236)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2013	454	713	55	9	-	223	-	123	-	1 577

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

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 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) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2012

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 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	7 103
Prírastky	-	124	71	246	1	158	5	151	6	762
Úbytky	(7)	(143)	(51)	(195)	-	(3)	(5)	(163)	(6)	(573)
Stav k 30. septembru 2012	549	2 347	238	53	1	3 986	35	83	-	7 292
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	(5 483)
Odpisy a amortizácia	(18)	(181)	(31)	-	-	(195)	(5)	-	-	(430)
Úbytky	1	143	51	-	-	3	5	-	-	203
Stav k 30. septembru 2012	(104)	(1 807)	(142)	-	-	(3 622)	(35)	-	-	(5 710)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2012	445	540	96	53	1	364	-	83	-	1 582

(d) Poistenie majetku

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

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	120	-
Rôzni dlžníci	500	1 502
Poskytnuté prevádzkové preddavky	66	49
Zásoby	24	40
Náklady budúcich období	209	250
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	7
Ostatné	157	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 080	1 850
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(179)	(179)
Spolu ostatné aktíva, netto	901	1 671

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Prijatý úver od ECB	151 931	151 230
Spolu záväzky voči bankám	151 931	151 230

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 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 23 379 tis. EUR (31.12.2012: 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 179 853 tis. EUR (31.12.2012: 215 733 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Bežné účty	108 887	104 024
Termínované vklady	290 027	341 552
Úsporné vklady	488	629
Vkladové listy	3 606	4 963
Ostatné	1 452	285
Spolu záväzky voči klientom	404 460	451 453

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Zmenky	1 901	3 034
Dlhopisy s kupónmi	19 954	27 053
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	21 855	30 087

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

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 štvrtročne 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 štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 16. júla 2015. Banka k 30. septembru 2013 predala 986 ks dlhopisov Privatbanka 16 v celkovej menovitej hodnote 986 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

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.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Preddavky na daň	(1 096)	(1 167)
Splatná daň	1 376	1 205
Spolu	280	38

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2013	31.12.2012	30.09.2013	31.12.2012
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	58	62	58	62
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	103	153	103	153
Spolu	-	-	161	215	161	215

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	733	1 256
Rôzni veritelia	39	209
Zúčtovanie so zamestnancami	222	235
Sociálny fond	10	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	100	1 807
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	142	161
Výnosy budúcich období	1 014	31
Výdavky budúcich období	2 987	734
Zúčtovanie s trhom CP	352	11
Ostatné záväzky voči klientom	6 319	1 220
Spolu ostatné záväzky	11 918	5 673

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2012	9
Tvorba	33
Čerpanie	(32)
Stav k 30.09.2013	10

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
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 30. septembru 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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

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

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2012

tis. EUR	2012
Prídel do zákonného rezervného fondu	430
Prídel do nerozdeleného zisku	3 872
Zisk po zdanení	4 302

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2013	31.12.2012
1.	Pohľadávky zo spotových operácií:	950	1 000
	a) s úrokovými nástrojmi	-	-
	b) s menovými nástrojmi	950	1 000
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií:	19 569	209
	a) s úrokovými nástrojmi	98	199
	b) s menovými nástrojmi	19 471	10
3.	Prijaté zabezpečenia:	178 680	177 505
	a) nehnuteľnosti	69 213	80 555
	b) peňažné prostriedky	23 636	22 030
	c) cenné papiere	62 872	56 850
	d) ostatné	22 959	18 070

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2013	31.12.2012
1.	Nevyčerpané úverové rámce	12 516	7 343
2.	Vydané záruky	4 759	2 309
3.	Vydané akreditívy	-	-
4.	Záväzky zo spotových operácií:	951	998
	a) s úrokovými nástrojmi	-	-
	b) s menovými nástrojmi	951	998
5.	Záväzky z pevných termínových operácií:	20 182	1 465
	a) s úrokovými nástrojmi	797	1 455
	b) s menovými nástrojmi	19 385	10
6.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	205 201	231 125
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	182 836	172 703

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2013 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	25 800	25 800	-	(699)	(699)
Swapy menové na obchodovanie	19 477	19 393	120	(34)	86
Spolu finančné deriváty	45 277	45 193	120	(733)	(613)

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

31.12.2012 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 30. septembru 2013 v objeme 120 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13) a záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2013 vo výške 733 tis. EUR (31.12.2012: 1 256 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	40	107
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	499	480
Výnosy z úrokov z úverov klientov	9 666	8 859
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	1 432	2 116
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	64	112
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	6 730	7 791
Úrokové swapy	43	316
Ostatné	4	4
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	18 478	19 785

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	703	992
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	235	334
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	7 172	7 745
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	5	10
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	116	20
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	727	842
Úrokové swapy	660	728
Ostatné	-	85
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	9 618	10 756

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Za oblasti:		
Platobného styku	85	67
Položkových poplatkov	195	149
Operácií s cennými papiermi	3 269	2 870
Riadenia portfólií	576	544
Ostatné oblasti	34	102
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	4 159	3 732

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Za oblasti:		
Platobného styku	127	122
Medzibankových obchodov	22	25
Operácií s cennými papiermi	163	164
Sprostredkovania	186	139
Spolu náklady na poplatky a provízie	498	450

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	249	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)	49	111
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	61	(12)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	34	11
Zisk/strata z derivátových operácií	643	(92)
Zisk/strata z devízových operácií	264	275
Spolu zisk z obchodovania	1 300	750

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Mzdové a sociálne náklady	3 668	3 367
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	6 125	5 654
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	56	56
príspevky do Fondu ochrany vkladov	-	255
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 845	1 042
nájomné	569	521
energie	136	103
reklama	35	58
IT systémy	175	177
vzdelávanie	5	12
údržba vozidiel a pohonné hmoty	30	29
členské príspevky	131	82
ostatné služby	646	736
ostatné náklady na prevádzku	248	213
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	9 793	9 021

Priemerný počet zamestnancov k 30. septembru 2013 je 158 (31.12.2012: 150). Priemerný počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2013 je 27 (31.12.2012: 27).

32. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK A ODPÍSANIE POHLĀDÁVOK

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(1 184)	(3 327)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	1 734	3 682
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(9)
Spolu	549	346

33. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLĀDÁVKA / ZÁVĀZOK
(a) Splatná daň z príjmov

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	4 135	4 432
Pripočítateľné položky	3 984	6 196
Odpočítateľné položky	(2 138)	(4 772)
Základ dane	5 981	5 856
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 23%/19%	1 376	1 113

(b) Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 23% (30.09.2012: 19%).

Banka vykázala daňový výnos k 30. septembru 2013 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 4 tis. EUR (30.09.2012: výnos v objeme 3 tis. EUR).

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2013	30.09.2012
Zisk pred zdanením	4 135	4 432
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	445	430
Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	(549)	(346)
Opravné položky cenným papierom	-	(469)
Výnosy z predaja hmotného majetku	2	(5)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	4 033	4 042

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Pokladnica (pozn. 4)	1 891	2 182
Pohľadávky voči bankám (pozn. 5)	20 344	45 665
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	22 235	47 847

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

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2013	Časové rozlíšenie k 30.09.2013	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	2 820	-	2 820	231	-	-	-	-
Ostatné aktíva	61	-	61	-	234	214	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti								
Závazky voči klientom	5 906	-	5 906	(1)	8	-	-	-
Ostatné záväzky	30	-	30	34	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči klientom	11 218	4	11 222	328	1	-	-	105
Ostatné aktíva	168	-	168	-	2 792	(1)	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Závazky voči bankám	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Závazky voči klientom	44 087	531	44 618	(637)	186	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	307	1	308	(23)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	87	-	87	12	-	-	(492)	-
Nevyčerpané úverové rámce	300	-	300	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	5 829	-	5 829	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2013	Časové rozlíšenie k 30.09.2013	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
			Spolu				
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti							
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	1	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti							
Závazky voči klientom	6	-	6	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Pohľadávky voči klientom	186	-	186	4	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	1	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom							
Závazky voči klientom	1 199	4	1 203	(16)	1	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	47	-	47	(1)	-	-	-
Ostatné záväzky	281	-	281	-	-	(466)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	186	-	186	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

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 závázky	27	-	27	-	-	-	(553)	-
Nevyčerpané úverové rámce	261	-	261	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	6 665	-	6 665	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2012	Časové rozlíšenie k 31.12.2012	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2012	Výnosy z poplatkov a provízií 2012	Zisk z obchodovania 2012	Všeobecné prevádzkové náklady 2012	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2012
			Spolu				
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti							
Pohľadávky voči klientom	126	-	126	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
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	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

(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 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

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 výpočítava 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 Privatfín, s.r.o.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2013 a k 31. decembru 2012 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Základné vlastné zdroje	42 190	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	346	410
(-) Neuhradená strata z minulých rokov	-	-
(-) Nehmotný majetok	346	410
(-) Záporné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	-	-
Dodatkové vlastné zdroje	345	513
Podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	345	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	42 528	38 330

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 30. septembru 2013 a k 31. decembru 2012 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	30.09.2013	31.12.2012
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	12,62%	12,35%
Vlastné zdroje	42 528	38 330
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	336 950	310 400
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	305 513	263 425
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	3 125	18 663
RVA z operačného rizika	28 312	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. 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 – ÚVEROVÉ RIZIKO

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

Banka znižuje mieru úverového 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 úverového rizika v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, ekonomicky prepojenej skupine, resp. určitému odvetviu národného hospodárstva. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5 % vlastných zdrojov banky. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť si záväzky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

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

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

Tvorba opravných položiek

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

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

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

Úverová expozícia, zábezpeky

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. prenájom developovanej nehnuteľnosti,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku,
- pri investičnom financovaní: 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 poddĺžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu obchodu

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

Finančná analýza spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (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	30.09.2013	31.12.2012
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3 234	8 475
Pohľadávky voči bankám	20 344	45 665
Pohľadávky voči klientom	227 561	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	98 626	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 907	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	279 404	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	901	1 671
Spolu	634 984	680 248
Nevyčerpané úverové rámce	12 516	7 343
Vydané záruky	4 759	2 309
Spolu	17 275	9 652
Celková úverová angažovanosť	652 259	689 900

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 vyrovať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli ku koncu rokov nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

tis. EUR	Učtovná hodnota 30.09.2013	Reálna hodnota 30.09.2013	Učtovná hodnota 31.12.2012	Reálna hodnota 31.12.2012
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	3 234	3 234	8 475	8 475
Pohľadávky voči bankám	20 344	20 344	45 665	45 665
Pohľadávky voči klientom	227 561	234 262	204 099	211 759
Cenné papiere k dispozícii na predaj	98 626	98 626	79 130	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 907	4 907	5 129	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	279 404	289 942	336 072	349 885
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	151 931	151 162	151 230	151 567
Záväzky voči klientom	404 460	405 496	451 453	454 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	21 855	22 331	30 087	30 786

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2013:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	234 262	-	234 262
Cenné papiere k dispozícii na predaj	89 443	9 131	52	98 626
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 758	3 149	-	4 907
Cenné papiere držané do splatnosti	217 211	72 731	-	289 942
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31.12.2012:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	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

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.

Cenné papiere k dispozícii na predaj

Cenné papiere k dispozícii na predaj sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách. 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.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závázky 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.

Závázky voči klientom

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

Závázky z dlhových cenných papierov

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. septembru 2013.