

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. júnu 2014

Obsah

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

| | Bod. pozn. | 30.06.2014 tis. € | 31.12.2013 tis. € |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Aktíva | | | |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 4. | 12 319 | 9 545 |
| Pohľadávky voči bankám | 5. | 12 587 | 11 085 |
| Pohľadávky voči klientom | 6. | 214 532 | 203 540 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 8. | 196 657 | 128 329 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 9. | 4 166 | 4 378 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 10. | 179 701 | 254 556 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 11. | 7 | 7 |
| Hmotný a nehmotný majetok | 12. | 1 544 | 1 632 |
| Ostatné aktíva | 13. | 1 091 | 1 118 |
| Aktíva celkom | | 622 604 | 614 190 |
| Závázky a vlastné imanie | | | |
| Závázky voči bankám | 14. | 152 252 | 152 072 |
| Závázky voči klientom | 15. | 378 231 | 377 859 |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 16. | 17 534 | 25 495 |
| Splatný daňový záväzok | 17. | 468 | 442 |
| Odložený daňový záväzok | 18. | 681 | 279 |
| Rezervy | | 326 | 326 |
| Ostatné záväzky | 19. | 22 045 | 10 034 |
| Závázky celkom | | 571 537 | 566 507 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 21. | 25 121 | 25 121 |
| Kapitálové fondy a fondy zo zisku | | 4 215 | 3 779 |
| Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane | | 2 327 | 791 |
| Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane | | (109) | - |
| Nerozdelený zisk | | 19 513 | 17 992 |
| Vlastné imanie celkom | | 51 067 | 47 683 |
| Závázky a vlastné imanie celkom | | 622 604 | 614 190 |

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

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| | Bod. pozn. | za 3 mesiace | | za 6 mesiacov | |
|---|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30.06.2014 tis. € | 30.06.2013 tis. € | 30.06.2014 tis. € | 30.06.2013 tis. € |
| Úrokové výnosy a obdobné výnosy | 26. | 6 007 | 5 978 | 11 979 | 12 352 |
| Úrokové náklady a obdobné náklady | 27. | (2 381) | (3 188) | (5 109) | (6 730) |
| Čisté úrokové výnosy | | 3 626 | 2 790 | 6 870 | 5 622 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 28. | 2 709 | 1 807 | 3 725 | 2 990 |
| Náklady na poplatky a provízie | 29. | (125) | (150) | (212) | (293) |
| Čisté prijaté poplatky a provízie | | 2 584 | 1 657 | 3 513 | 2 697 |
| Zisk z obchodovania | 30. | 728 | 686 | 1 634 | 1 110 |
| Ostatné výnosy | | - | 5 | - | 5 |
| Prevádzkové výnosy | | 6 938 | 5 138 | 12 017 | 9 434 |
| Všeobecné prevádzkové náklady | 31. | (4 199) | (3 385) | (7 902) | (7 080) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 12. | (114) | (154) | (265) | (301) |
| Prevádzkové náklady | | (4 313) | (3 539) | (8 167) | (7 381) |
| Prevádzkový zisk | | 2 625 | 1 599 | 3 850 | 2 053 |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok | 32. | (729) | (207) | (514) | 677 |
| Zisk pred zdanením | | 1 896 | 1 392 | 3 336 | 2 730 |
| Splatná daň | 33. | (844) | (588) | (1 379) | (960) |
| Odložená daň | 33. | - | 1 | - | 3 |
| Zisk po zdanení | | 1 052 | 805 | 1 957 | 1 773 |

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

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| | za 3 mesiace | | za 6 mesiacov | | |
|---|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Bod. pozn. | 30.06.2014 tis. € | 30.06.2013 tis. € | 30.06.2014 tis. € | 30.06.2013 tis. € |
| Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát | | 1 052 | 805 | 1 957 | 1 773 |
| Precenenie CP k dispozícii na predaj | | 1 227 | (380) | 1 969 | (719) |
| Odložená daň k CP k dispozícii na predaj | | (270) | 88 | (433) | 166 |
| Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov | | (102) | - | (140) | - |
| Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov | | 23 | - | 31 | - |
| Súhrnný výsledok | | 1 930 | 513 | 3 384 | 1 220 |

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| | 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 2013 | 25 121 | 14 066 | 3 349 | 513 | - | 43 049 |
| Povinný prídel do rezervného fondu | - | (430) | 430 | - | - | - |
| Súhrnný výsledok k 30. júnu 2013 | - | 1 773 | - | (553) | - | 1 220 |
| K 30. júnu 2013 | 25 121 | 15 409 | 3 779 | (40) | - | 44 269 |
| K 1. januáru 2014 | 25 121 | 17 992 | 3 779 | 791 | - | 47 683 |
| Povinný prídel do rezervného fondu | - | (436) | 436 | - | - | - |
| Súhrnný výsledok k 30. júnu 2014 | - | 1 957 | - | 1 536 | (109) | 3 384 |
| K 30. júnu 2014 | 25 121 | 19 513 | 4 215 | 2 327 | (109) | 51 067 |

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

| | Bod. pozn. | 30.06.2014 tis. € | 30.06.2013 tis. € |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností | | | |
| Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch | 34. | 4 115 | 2 354 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS | | (2 872) | 5 299 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám | | (185) | - |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom | | (11 506) | (4 222) |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku | | 212 | (110) |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj | | (66 359) | (28 424) |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív | | 27 | 798 |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám | | 180 | 509 |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom | | 372 | (74 211) |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky | | (2 911) | (1 139) |
| Platby dane z príjmu | | (1 351) | (769) |
| Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov | | 11 869 | 3 567 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkových činností | | (68 409) | (96 348) |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti | | 74 855 | 55 708 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (177) | (119) |
| Predaj hmotného a nehmotného majetku | | - | - |
| Čisté peňažné toky z investičných činností | | 74 678 | 55 589 |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy | | (5 050) | (2 994) |
| Čisté peňažné toky z finančných činností | | (5 050) | (2 994) |
| Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | | 1 219 | (43 753) |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia | 35. | 12 806 | 47 847 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia | 35. | 14 025 | 4 094 |

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

| % | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Penta Investments Ltd., Limassol | 100,00 | 100,00 |
| Spolu | 100,00 | 100,00 |

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2014 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 30. júnu 2014 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. júnu 2014 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. júnu 2014 nasledovní:

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. júnu 2014 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

| | | |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Ing. Jozef Špirko | - predseda | - menovaný 29.4.2011 |
| 2. Ing. Marek Hvozdžara | - 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. júnu 2014 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2013.

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 2013 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 23. apríla 2014.

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 vykazovania v účtovnej závierke by boli značné.

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. júnu 2014:

| tis. EUR | Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | Pohľadávky voči bankám | Pohľadávky voči klientom | Cenné papiere k dispozícii na predaj | Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | Cenné papiere držané do splatnosti | Investície v dcérskych spoločnostiach |
|---------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|--|--|--|---|
| Austrália | - | - | - | 2 131 | - | - | - |
| Bulharsko | - | - | - | 3 346 | - | - | - |
| Česká republika | 132 | 2 265 | 25 404 | 5 898 | 585 | 6 145 | - |
| Čína | - | - | - | 10 048 | - | - | - |
| Fínsko | - | - | - | - | - | 2 113 | - |
| Francúzsko | - | - | - | 10 375 | - | - | - |
| Holandsko | - | 185 | 24 | - | - | 1 968 | - |
| Hongkong | - | - | - | 2 506 | - | - | - |
| Chorvátsko | - | - | - | - | - | 3 116 | - |
| Írsko | - | - | - | 12 284 | - | 2 143 | - |
| Jersey | - | - | - | 2 866 | 854 | 2 140 | - |
| Kanada | - | - | - | - | - | 2 058 | - |
| Litva | - | - | - | 11 457 | - | - | - |
| Luxembursko | - | - | - | 8 486 | - | 1 624 | - |
| Maďarsko | - | - | - | - | - | 6 445 | - |
| Nemecko | - | 7 802 | - | 5 124 | 354 | - | - |
| Poľsko | - | 1 217 | - | 5 179 | - | 7 688 | - |
| Rakúsko | - | 80 | - | 15 264 | - | 3 041 | - |
| Seychely | - | - | 445 | - | - | - | - |
| Slovenská republika | 11 861 | 787 | 197 514 | 39 637 | 2 138 | 123 367 | 7 |
| Spojené štáty americké | 169 | 251 | - | 31 449 | 235 | 5 829 | - |
| Španielsko | - | - | - | 2 168 | - | 4 546 | - |
| Švajčiarsko | 79 | - | - | - | - | - | - |
| Švédsko | - | - | - | 6 763 | - | 5 572 | - |
| Taliansko | - | - | - | 14 101 | - | 1 906 | - |
| Veľká Británia | 78 | - | 1 | 7 575 | - | - | - |
| Spolu, brutto | 12 319 | 12 587 | 223 388 | 196 657 | 4 166 | 179 701 | 7 |
| Opravné položky (pozn. 7) | - | - | (8 856) | - | - | - | - |
| Spolu, netto | 12 319 | 12 587 | 214 532 | 196 657 | 4 166 | 179 701 | 7 |

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 30. júnu 2014 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

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

| tis. EUR | Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | Pohľadávky voči bankám | Pohľadávky voči klientom | Cenné papiere k dispozícii na predaj | Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | Cenné papiere držané do splatnosti | Investície v dcérskych spoločnostiach |
|---------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|--|--|--|---|
| Austrália | - | - | - | 2 050 | - | - | - |
| Cyprus | - | - | 10 475 | - | - | - | - |
| Česká republika | 178 | 8 186 | 23 675 | 12 388 | - | 4 019 | - |
| Fínsko | - | - | - | - | - | 2 073 | - |
| Francúzsko | - | - | - | 7 202 | - | 2 001 | - |
| Holandsko | - | - | 27 | - | - | 3 790 | - |
| Chorvátsko | - | - | - | - | - | 3 235 | - |
| Írsko | - | - | - | 1 713 | - | 2 128 | - |
| Jersey | - | - | - | 2 759 | 846 | 2 117 | - |
| Kanada | - | - | - | - | - | 2 146 | - |
| Luxembursko | - | - | - | 3 066 | - | 1 734 | - |
| Maďarsko | - | - | - | - | - | 6 389 | - |
| Nemecko | - | 378 | - | 35 | 342 | 2 137 | - |
| Poľsko | - | 878 | - | - | 53 | 34 326 | - |
| Rakúsko | - | 58 | - | - | - | 7 109 | - |
| Seychely | - | - | 513 | - | - | - | - |
| Slovenská republika | 9 137 | 651 | 177 114 | 61 151 | 2 745 | 145 087 | 7 |
| Spojené štáty americké | 67 | 934 | - | 15 164 | 392 | 24 286 | - |
| Španielsko | - | - | - | 2 253 | - | 5 600 | - |
| Švajčiarsko | 85 | - | - | - | - | - | - |
| Švédsko | - | - | - | 6 908 | - | 4 490 | - |
| Taliansko | - | - | - | 13 640 | - | 1 889 | - |
| Veľká Británia | 78 | - | - | - | - | - | - |
| Spolu, brutto | 9 545 | 11 085 | 211 804 | 128 329 | 4 378 | 254 556 | 7 |
| Opravné položky (pozn. 7) | - | - | (8 264) | - | - | - | - |
| Spolu, netto | 9 545 | 11 085 | 203 540 | 128 329 | 4 378 | 254 556 | 7 |

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

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|--|---------------|--------------|
| Pokladnica | 1 623 | 1 721 |
| Povinné minimálne rezervy v NBS | 10 696 | 7 824 |
| Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 12 319 | 9 545 |

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty v bankách | 10 821 | 1 252 |
| Termínované vklady v bankách | 1 603 | 9 741 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám | 163 | 92 |
| Spolu pohľadávky voči bankám | 12 587 | 11 085 |

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|---|----------------|----------------|
| Úvery a pôžičky | | |
| podnikateľom a právnickým osobám | 212 528 | 199 782 |
| fyzickým osobám | 10 860 | 12 022 |
| Spolu pohľadávky voči klientom, brutto | 223 388 | 211 804 |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (8 856) | (8 264) |
| Spolu pohľadávky voči klientom, netto | 214 532 | 203 540 |

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

| tis. EUR | 30.06.2014 | Podiel % | 31.12.2013 | Podiel % |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Krátkodobé úvery | 89 937 | | 88 404 | |
| z toho: projektové financovanie | 12 910 | 5,78 | 10 307 | 4,87 |
| Prevádzkové | 15 203 | 6,81 | 15 324 | 7,23 |
| Úvery na nehnuteľnosti | 13 460 | 6,03 | 11 328 | 5,35 |
| Kontokorenty | 11 041 | 4,94 | 11 684 | 5,52 |
| Nové investičné zámery | 4 233 | 1,89 | 4 150 | 1,96 |
| Fotovoltaické elektrárne | 758 | 0,34 | 817 | 0,39 |
| Ostatné | 45 242 | 20,25 | 45 101 | 21,29 |
| Dlhodobé úvery | 133 451 | | 123 400 | |
| z toho: projektové financovanie | 15 580 | 6,97 | 15 661 | 7,39 |
| Investičné | 25 290 | 11,32 | 28 415 | 13,42 |
| Spotrebiteľské | 72 | 0,03 | 82 | 0,04 |
| Úvery na nehnuteľnosti | 24 403 | 10,92 | 24 895 | 11,75 |
| Fotovoltaické elektrárne | 11 847 | 5,30 | 12 494 | 5,90 |
| Nové investičné zámery | 8 160 | 3,65 | 8 288 | 3,91 |
| Ostatné | 63 679 | 28,52 | 49 226 | 23,24 |
| Spolu pohľadávky voči klientom, brutto | 223 388 | 100,00 | 211 804 | 100,00 |
| Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7) | (8 856) | | (8 264) | |
| Spolu pohľadávky voči klientom, netto | 214 532 | | 203 540 | |

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. júnu 2014. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| tis. EUR | Angažovanosť | Opravné položky | Opravné položky, krytie | Odhad hodnoty zábezpeky | Opravné položky a zábezpeky, krytie |
|---|----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Portfóliové opravné položky | 74 334 | 1 590 | 2.14% | 66 732 | 91.91% |
| Fyzické osoby | 6 584 | - | 0.00% | 5 203 | 79.02% |
| z toho: zlyhané | - | - | - | - | - |
| Podnikatelia a právnické osoby | 67 750 | 1 590 | 2.35% | 61 530 | 93.17% |
| z toho: zlyhané | - | - | - | - | - |
| Individuálne opravné položky | 149 054 | 7 266 | 4.87% | 110 967 | 79.32% |
| Pohľadávky bez znehodnotenia | 125 570 | - | - | 93 362 | 74.35% |
| Znehodnotenú pohľadávky | 23 484 | 7 266 | 30.94% | 17 604 | 105.90% |
| Medzisúčet súvahové položky | 223 388 | 8 856 | 3.96% | 177 699 | 83.51% |
| Podsúvaha - trieda aktív retail | 2 197 | - | - | - | - |
| Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov | 14 465 | - | - | - | - |
| Medzisúčet podsúvahové položky | 16 662 | - | - | - | - |
| Spolu | 240 050 | 8 856 | 3.69% | - | - |

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2013. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

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

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

| tis. EUR | 01.01.2014 | (Tvorba) | Použitie | Kurzový rozdiel | 30.06.2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom (pozn. 6) | (8 264) | (2 578) | 1 984 | 2 | (8 856) |
| Ostatné aktíva (pozn. 13) | (179) | - | - | - | (179) |
| Spolu opravné položky | (8 443) | (2 578) | 1 984 | 2 | (9 035) |

| tis. EUR | 01.01.2013 | (Tvorba) | Použitie | Kurzový rozdiel | 31.12.2013 |
|------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom (pozn. 6) | (6 736) | (7 356) | 5 828 | - | (8 264) |
| Ostatné aktíva (pozn. 13) | (179) | - | - | - | (179) |
| Spolu opravné položky | (6 915) | (7 356) | 5 828 | - | (8 443) |

| tis. EUR | 01.01.2013 | (Tvorba) | Použitie | Kurzový rozdiel | 30.06.2013 |
|------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom (pozn. 6) | (6 736) | (649) | 1 327 | - | (6 058) |
| Ostatné aktíva (pozn. 13) | (179) | - | - | - | (179) |
| Spolu opravné položky | (6 915) | (649) | 1 327 | - | (6 237) |

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. júnu 2014 je nasledovné:

| tis. EUR | Státne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Podielové listy | Akcie | Warranty | Spolu |
|------------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------|-----------|----------------|
| Austrália | - | 2 131 | - | - | - | - | 2 131 |
| Bulharsko | 3 346 | - | - | - | - | - | 3 346 |
| Česká republika | - | 16 | 5 882 | - | - | - | 5 898 |
| Čína | - | 10 048 | - | - | - | - | 10 048 |
| Francúzsko | - | - | 10 375 | - | - | - | 10 375 |
| Hongkong | - | 2 506 | - | - | - | - | 2 506 |
| Írsko | - | - | 5 378 | 6 906 | - | - | 12 284 |
| Jersey | - | - | 2 851 | - | 15 | - | 2 866 |
| Litva | 11 457 | - | - | - | - | - | 11 457 |
| Luxembursko | - | - | - | 8 486 | - | - | 8 486 |
| Nemecko | - | - | - | 5 092 | - | 32 | 5 124 |
| Poľsko | 5 179 | - | - | - | - | - | 5 179 |
| Rakúsko | - | 15 264 | - | - | - | - | 15 264 |
| Slovenská republika | 16 632 | 4 347 | 18 606 | - | 52 | - | 39 637 |
| Spojené štáty americké | - | 30 449 | 1 000 | - | - | - | 31 449 |
| Španielsko | - | - | 2 168 | - | - | - | 2 168 |
| Švédsko | - | - | 6 763 | - | - | - | 6 763 |
| Taliansko | 14 101 | - | - | - | - | - | 14 101 |
| Veľká Británia | - | 7 575 | - | - | - | - | 7 575 |
| Spolu | 50 715 | 72 336 | 53 023 | 20 484 | 67 | 32 | 196 657 |

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

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

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

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Štátne dlhopisy tuzemské | - | 21 973 |
| Štátne dlhopisy zahraničné | 34 083 | - |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 18 260 | - |
| Podnikové dlhopisy tuzemské | 8 613 | - |
| Podnikové dlhopisy zahraničné | 5 377 | - |
| Spolu | 66 333 | 21 973 |

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. júnu 2014 je nasledovné:

| tis. EUR | Štátne dlhopisy | Dlhopisy samosprávy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Warranty | Certifikáty | Spolu |
|------------------------|-----------------|---------------------|------------------|--------------------|-----------|-------------|--------------|
| Česká republika | - | - | 585 | - | - | - | 585 |
| Jersey | - | - | - | 854 | - | - | 854 |
| Nemecko | - | - | - | - | 89 | 265 | 354 |
| Slovenská republika | 656 | - | 1 482 | - | - | - | 2 138 |
| Spojené štáty americké | - | - | 235 | - | - | - | 235 |
| Spolu | 656 | - | 2 302 | 854 | 89 | 265 | 4 166 |

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2013 je nasledovné:

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

K 30. júnu 2014 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 482 tis. EUR (31.12.2013: 1 478 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. júnu 2014 je nasledovné:

| tis. EUR | Štátne dlhopisy | Bankové dlhopisy | Podnikové dlhopisy | Spolu |
|------------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|
| Česká republika | 2 070 | 2 060 | 2 015 | 6 145 |
| Fínsko | - | - | 2 113 | 2 113 |
| Holandsko | - | - | 1 968 | 1 968 |
| Chorvátsko | 3 116 | - | - | 3 116 |
| Írsko | - | - | 2 143 | 2 143 |
| Jersey | - | - | 2 140 | 2 140 |
| Kanada | - | - | 2 058 | 2 058 |
| Luxembursko | - | - | 1 624 | 1 624 |
| Maďarsko | - | - | 6 445 | 6 445 |
| Poľsko | 7 688 | - | - | 7 688 |
| Rakúsko | - | 3 041 | - | 3 041 |
| Slovenská republika | 111 144 | 12 223 | - | 123 367 |
| Spojené štáty americké | - | 5 829 | - | 5 829 |
| Španielsko | - | - | 4 546 | 4 546 |
| Švédsko | - | - | 5 572 | 5 572 |
| Taliansko | 936 | 970 | - | 1 906 |
| Spolu | 124 954 | 24 123 | 30 624 | 179 701 |

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

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

K 30. júnu 2014 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 990 tis. EUR (31.12.2013: 1 977 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Štátne dlhopisy tuzemské | 109 154 | 130 812 |
| Štátne dlhopisy zahraničné | 7 688 | 34 326 |
| Bankové dlhopisy tuzemské | 8 029 | 8 062 |
| Bankové dlhopisy zahraničné | 5 148 | 7 529 |
| Podnikové dlhopisy zahraničné | 4 029 | 3 919 |
| Spolu | 134 048 | 184 648 |

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 30.06.2014 | | | | | |
| Privatfin, s.r.o. | Bratislava | 6,7 | 0,3 | 100 | 7 |
| K 31.12.2013 | | | | | |
| Privatfin, s.r.o. | Bratislava | 6,7 | 0,3 | 100 | 7 |

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2014

| tis. EUR | Hmotný majetok | | | | | Nehmotný majetok | | | | Spolu |
|--------------------------|----------------|------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | Budovy | Zariadenie a vybavenie | Motorové vozidlá | Obstaranie hmotného majetku | Preddavky k hmotnému majetku | Softvér | Patenty a licencie | Obstaranie nehmotného majetku | Preddavky k nehmotnému majetku | |
| Obstarávacia cena | | | | | | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2014 | 585 | 2 944 | 243 | 6 | - | 4 133 | 70 | 44 | - | 8 025 |
| Prírastky | - | 30 | - | 59 | - | 88 | 6 | 107 | 1 | 291 |
| Úbytky | - | (52) | - | (24) | - | (14) | (10) | (88) | (1) | (189) |
| Stav k 30. júnu 2014 | 585 | 2 922 | 243 | 41 | - | 4 207 | 66 | 63 | - | 8 127 |
| Oprávky | | | | | | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2014 | (133) | (2 157) | (175) | - | - | (3 858) | (70) | - | - | (6 393) |
| Odpisy a amortizácia | (13) | (169) | (17) | - | - | (60) | (6) | - | - | (265) |
| Úbytky | - | 52 | - | - | - | 13 | 10 | - | - | 75 |
| Stav k 30. júnu 2014 | (146) | (2 274) | (192) | - | - | (3 905) | (66) | - | - | (6 583) |
| Zostatková cena | | | | | | | | | | |
| Stav k 30. júnu 2014 | 439 | 648 | 51 | 41 | - | 302 | - | 63 | - | 1 544 |

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

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 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 | - | 55 | - | 56 | - | 7 | 9 | 62 | - | 189 |
| Úbytky | - | (1) | - | (54) | - | (3) | (5) | (16) | - | (79) |
| Stav k 30. júnu 2013 | 586 | 2 787 | 238 | 3 | - | 4 030 | 40 | 114 | - | 7 798 |
| Oprávky | | | | | | | | | | |
| Stav k 1. januáru 2013 | (108) | (1 846) | (152) | - | - | (3 682) | (36) | - | - | (5 824) |
| Odpisy a amortizácia | (13) | (162) | (20) | - | - | (97) | (9) | - | - | (301) |
| Úbytky | - | 1 | - | - | - | 3 | 5 | - | - | 9 |
| Stav k 30. júnu 2013 | (121) | (2 007) | (172) | - | - | (3 776) | (40) | - | - | (6 116) |
| Zostatková cena | | | | | | | | | | |
| Stav k 30. júnu 2013 | 465 | 780 | 66 | 3 | - | 254 | - | 114 | - | 1 682 |

(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 | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|--|--------------|--------------|
| Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25) | 37 | 70 |
| Rôzni dlžníci | 1 009 | 1 028 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 75 | 49 |
| Zásoby | 23 | 37 |
| Náklady budúcich období | 114 | 105 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 7 | 7 |
| Ostatné | 5 | 1 |
| Spolu ostatné aktíva, brutto | 1 270 | 1 297 |
| Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7) | (179) | (179) |
| Spolu ostatné aktíva, netto | 1 091 | 1 118 |

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Prijatý úver od ECB | 152 252 | 152 072 |
| Spolu záväzky voči bankám | 152 252 | 152 072 |

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2014 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 67 815 tis. EUR (31.12.2013: 23 451 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 134 048 tis. EUR (31.12.2013: 184 648 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty | 122 351 | 100 252 |
| Termínované vklady | 254 560 | 275 647 |
| Úsporné vklady | 426 | 472 |
| Vkladové listy | 325 | 1 249 |
| Ostatné | 569 | 239 |
| Spolu záväzky voči klientom | 378 231 | 377 859 |

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Zmenky | 2 486 | 5 397 |
| Dlhopisy s kupónmi | 15 048 | 20 098 |
| Spolu záväzky z dlhových cenných papierov | 17 534 | 25 495 |

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 20. februára 2014 splatila menovitú hodnotu 4 000 ks dlhopisov Privatbanka 14 (ISIN: SK4120008368) v objeme 4 000 tis. EUR.

Banka 20. marca 2014 splatila menovitú hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 12 (ISIN: SK4120008384) v objeme 3 000 tis. EUR.

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|------------------|------------|------------|
| Preddavky na daň | (911) | (1 459) |
| Splatná daň | 1 379 | 1 901 |
| Spolu | 468 | 442 |

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

| tis. EUR | Aktíva | | Závazky | | Netto | |
|---|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2014 | 31.12.2013 | 30.06.2014 | 31.12.2013 | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
| Hmotný a nehmotný majetok | - | - | 56 | 56 | 56 | 56 |
| Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní | - | - | 656 | 223 | 656 | 223 |
| Zabezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní | (31) | - | - | - | (31) | - |
| Spolu | (31) | - | 712 | 279 | 681 | 279 |

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|---|---------------|---------------|
| Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25) | 184 | 706 |
| Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25) | 113 | - |
| Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25) | 140 | - |
| Rôzni veritelia | 8 | 259 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 225 | 236 |
| Sociálny fond | 16 | 9 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 210 | 1 512 |
| Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami | 143 | 143 |
| Výnosy budúcich období | 912 | 24 |
| Výdavky budúcich období | 3 259 | 1 060 |
| Závazky z inkasa | - | 1 |
| Ostatné záväzky voči klientom | 16 835 | 6 084 |
| Spolu ostatné záväzky | 22 045 | 10 034 |

20. SOCIÁLNY FOND

| tis. EUR | |
|-------------------|------|
| Stav k 31.12.2013 | 9 |
| Tvorba | 27 |
| Čerpanie | (20) |
| Stav k 30.06.2014 | 16 |

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|---|---------------|---------------|
| Upísané a splatené základné imanie v plnej výške: | | |
| 756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR | 25 121 | 25 121 |

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

Zloženie akcionárov banky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

| 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

- Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- 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.
- 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.
- 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 nazerat' 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 2013

| tis. EUR | 2013 |
|--|--------------|
| Prídel do zákonného rezervného fondu | 436 |
| Prídel do nerozdeleného zisku | 3 920 |
| Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení | 4 356 |

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

| tis. EUR | Podsúvahové aktíva | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|----------|--|------------|------------|
| 1. | Pohľadávky zo spotových operácií: | 1 100 | 150 |
| a) | s úrokovými nástrojmi | - | - |
| b) | s menovými nástrojmi | 1 100 | 150 |
| 2. | Pohľadávky z pevných termínových operácií: | 15 381 | 18 287 |
| a) | s úrokovými nástrojmi | 317 | 67 |
| b) | s menovými nástrojmi | 15 064 | 18 220 |
| 3. | Prijaté zabezpečenia: | 184 101 | 173 149 |
| a) | nehnutelnosti | 83 512 | 75 469 |
| b) | peňažné prostriedky | 10 298 | 9 708 |
| c) | cenné papiere | 61 127 | 57 112 |
| d) | ostatné | 29 164 | 30 860 |

| tis. EUR | Podsúvahové záväzky | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|----------|---|------------|------------|
| 1. | Nevyčerpané úverové rámce | 13 205 | 11 699 |
| 2. | Vydané záruky | 3 457 | 4 654 |
| 3. | Záväzky zo spotových operácií: | 1 101 | 150 |
| a) | s úrokovými nástrojmi | - | - |
| b) | s menovými nástrojmi | 1 101 | 150 |
| 4. | Záväzky z pevných termínových operácií: | 15 781 | 18 923 |
| a) | s úrokovými nástrojmi | 754 | 766 |
| b) | s menovými nástrojmi | 15 027 | 18 157 |
| 5. | Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie | 203 853 | 210 076 |
| 6. | Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie | 185 | - |
| 7. | Záväzky zo zverených hodnôt | 161 416 | 147 632 |

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

| 30.06.2014 tis. EUR | Menovitá hodnota v podsúvahe | | Reálna hodnota | | Reálna hodnota netto |
|--|---------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------------------|
| | Pohľadávka | Záväzok | Kladná | Záporná | |
| Swapy úrokové na obchodovanie | 5 000 | 5 000 | - | (184) | (184) |
| Swapy menové na obchodovanie | 15 067 | 15 032 | 37 | - | 37 |
| Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty | 7 000 | 7 000 | - | (113) | (113) |
| Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov | 15 000 | 15 000 | - | (140) | (140) |
| Spolu finančné deriváty | 42 067 | 42 032 | 37 | (437) | (400) |

| 31.12.2013 tis. EUR | Menovitá hodnota v podsúvahe | | Reálna hodnota | | Reálna hodnota netto |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------------------|
| | Pohľadávka | Závazok | Kladná | Záporná | |
| Swapy úrokové na obchodovanie | 23 800 | 23 800 | - | (699) | (699) |
| Swapy menové na obchodovanie | 18 225 | 18 164 | 70 | (7) | 63 |
| Spolu finančné deriváty | 42 025 | 41 964 | 70 | (706) | (636) |

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2014 v objeme 37 tis. EUR (31.12.2013: 70 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. júnu 2014 vo výške 437 tis. EUR (31.12.2013: 706 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|---------------|---------------|
| Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke | 31 | 32 |
| Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov | 311 | 315 |
| Výnosy z úrokov z úverov klientov | 6 044 | 6 440 |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj | 2 015 | 953 |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku | 35 | 44 |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti | 3 518 | 4 537 |
| Úrokové swapy | 23 | 29 |
| Ostatné | 2 | 2 |
| Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy | 11 979 | 12 352 |

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám | 182 | 510 |
| Náklady z úrokov z bežných účtov klientov | 136 | 152 |
| Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov | 3 792 | 4 874 |
| Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov | 3 | 4 |
| Náklady z úrokov z vkladových listov klientov | 4 | 85 |
| Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov | 318 | 501 |
| Úrokové swapy | 674 | 604 |
| Spolu úrokové náklady a obdobné náklady | 5 109 | 6 730 |

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|--|--------------|--------------|
| Za oblasti: | | |
| Platobného styku | 63 | 54 |
| Položkových poplatkov | 127 | 130 |
| Operácií s cennými papiermi | 3 220 | 2 362 |
| Riadenia portfólií | 284 | 415 |
| Ostatné oblasti | 31 | 29 |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií | 3 725 | 2 990 |

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|------------|------------|
| Za oblasti: | | |
| Platobného styku | 93 | 81 |
| Medzibankových obchodov | 13 | 15 |
| Operácií s cennými papiermi | 92 | 100 |
| Sprostredkovania | 14 | 97 |
| Spolu náklady na poplatky a provízie | 212 | 293 |

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|--|--------------|--------------|
| Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj) | 203 | 215 |
| Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku) | 3 | 18 |
| Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku) | 13 | 25 |
| Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku) | (10) | - |
| Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj) | 714 | 17 |
| Zisk/strata z derivátových operácií | 487 | 662 |
| Zisk/strata z devízových operácií | 224 | 173 |
| Spolu zisk z obchodovania | 1 634 | 1 110 |

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|--|--------------|--------------|
| Mzdové a sociálne náklady | 2 489 | 2 318 |
| Ostatné všeobecné prevádzkové náklady | 5 413 | 4 762 |
| Z toho: náklady na audit účtovnej závierky | 58 | 56 |
| príspevky do Fondu ochrany vkladov | 292 | - |
| osobitný odvod finančných inštitúcií | 1 152 | 1 259 |
| nájomné | 375 | 375 |
| energie | 96 | 65 |
| reklama | 33 | 26 |
| IT systémy | 144 | 116 |
| vzdelávanie | 9 | 2 |
| údržba vozidiel a pohonné hmoty | 18 | 19 |
| členské príspevky | 91 | 101 |
| ostatné služby | 425 | 438 |
| ostatné náklady na prevádzku | 160 | 67 |
| Spolu všeobecné prevádzkové náklady | 7 902 | 7 080 |

Priemerný počet zamestnancov počas druhého štvrťroka 2014 bol 160 (2013: 158). Počet zamestnancov k 30. júnu 2014 bol 159 (2013: 160). Počet vedúcich zamestnancov k 30. júnu 2014 bol 6 (2013: 6).

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

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|--|--------------|------------|
| (Tvorba) opravných položiek (pozn. 7) | (2 578) | (649) |
| Použitie opravných položiek (pozn. 7) | 1 984 | 1 326 |
| Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok | (1) | - |
| Výnosy z postúpenia pohľadávok | 81 | - |
| Spolu | (514) | 677 |

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

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|--------------|------------|
| Zisk za bežné obdobie pred zdanením | 3 336 | 2 730 |
| Pripočítateľné položky | 5 484 | 3 170 |
| Odpočítateľné položky | (2 553) | (1 727) |
| Základ dane | 6 267 | 4 173 |
| Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 22%/23% | 1 379 | 960 |

(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 22% (30.06.2013: 23%).

Banka vykázala daňový výnos k 30. júnu 2013 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 3 tis. EUR.

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

| tis. EUR | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|--------------|--------------|
| Zisk pred zdanením | 3 336 | 2 730 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 265 | 301 |
| Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok | 514 | (677) |
| Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch | 4 115 | 2 354 |

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

| tis. EUR | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Pokladnica (pozn. 4) | 1 623 | 1 721 |
| Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov | 12 402 | 11 085 |
| Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 14 025 | 12 806 |

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| tis. EUR | Zostatok k 30.06.2014 | Časové rozlíšenie k 30.06.2014 | Spolu | Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014 | Výnosy z poplatkov a provízií 2014 | Zisk/strata z obchodovania 2014 | Všeobecné prevádzkové náklady 2014 | (Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014 |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--------|--|---|---------------------------------------|---|--|
| Pohľadávky voči materskej spoločnosti | | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | - | - | - | 27 | - | - | - | - |
| Ostatné aktíva | 40 | - | 40 | - | 85 | 59 | - | - |
| Závázky voči materskej spoločnosti | | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 1 203 | - | 1 203 | (12) | 3 | - | - | - |
| Ostatné závázky | - | - | - | 30 | - | - | - | - |
| Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 21 330 | 14 | 21 344 | 233 | 1 | - | - | - |
| Ostatné aktíva | 678 | - | 678 | - | 2 792 | 12 | - | - |
| Závázky voči spriaz. osobám materskej spol. | | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 38 123 | 35 | 38 158 | (72) | 21 | - | - | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 168 | - | 168 | (5) | - | - | - | - |
| Ostatné závázky | 86 | - | 86 | 22 | - | - | (356) | - |
| Nevyčerpané úverové rámce | 279 | - | 279 | - | - | - | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 11 894 | - | 11 894 | - | - | - | - | - |

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| tis. EUR | Zostatok k 30.06.2014 | Časové rozlíšenie k 30.06.2014 | Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014 | Výnosy z poplatkov a provízií 2014 | Zisk z obchodovania 2014 | Všeobecné prevádzkové náklady 2014 | (Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014 |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--|---|--------------------------------|---|--|
| Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | | |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | - | 7 | - | - | - | - |
| Závázky voči dcérskej spoločnosti | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 6 | - | 6 | - | - | - | - |
| Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 134 | - | 134 | 2 | - | - | - |
| Ostatné aktíva | - | - | - | - | 2 | - | - |
| Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom | | | | | | | |
| Závázky voči klientom | 11 982 | 3 | 11 985 | (4) | - | - | - |
| Závázky z dlhových cenných papierov | 47 | - | 47 | (1) | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 260 | - | 260 | - | - | (296) | - |
| Nevyčerpané úverové rámce | 37 | - | 37 | - | - | - | - |
| Prijaté zabezpečenie | 134 | - | 134 | - | - | - | - |

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

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

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 trhové riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

(a) Úrokové riziko

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

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

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

(b) Menové riziko

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

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

Z dôvodu zmeny metodiky výpočtu vlastných zdrojov v roku 2014 uvádzame v nasledujúcej tabuľke iba výšku vlastných zdrojov k 30.06.2014:

| tis. EUR | 30.06.2014 |
|--|---------------|
| Kapitál Tier 1 | 46 527 |
| Splatené základné imanie | 25 121 |
| Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku | 4 215 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 17 556 |
| (-) Nehmotný majetok | (365) |
| Kapitál Tier 2 | - |
| Podriadené dlhy | - |
| Vlastné zdroje | 46 527 |

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň 8% 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 nesúlady splatnosti aktív a záväzkov. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov z pohľadávok a záväzkov. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť si záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúlady splatnosti aktív a záväzkov v jednotlivých časových segmentoch.

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

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

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: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta,
- pri akvizičnom financovaní: cenné papiere (najmä akcie),
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnutelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách a prístupení 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 násobenie 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 | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|--|----------------|----------------|
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 12 319 | 9 545 |
| Pohľadávky voči bankám | 12 587 | 11 085 |
| Pohľadávky voči klientom | 214 532 | 203 540 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 196 657 | 128 329 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 4 166 | 4 378 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 179 701 | 254 556 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | 7 |
| Ostatné aktíva | 1 091 | 1 118 |
| Spolu | 621 060 | 612 558 |
| Nevyčerpané úverové rámce | 13 205 | 11 699 |
| Vydané záruky | 3 457 | 4 654 |
| Spolu | 16 662 | 16 353 |
| Celková úverová angažovanosť | 637 722 | 628 911 |

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 nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. júna 2014**

| tis. EUR | Účtovná | Reálna | Účtovná | Reálna |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | hodnota | hodnota | hodnota | hodnota |
| | 30.06.2014 | 30.06.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2013 |
| Finančné aktíva | | | | |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 12 319 | 12 319 | 9 545 | 9 545 |
| Pohľadávky voči bankám | 12 587 | 12 587 | 11 085 | 11 085 |
| Pohľadávky voči klientom | 214 532 | 223 720 | 203 540 | 211 974 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 196 657 | 196 657 | 128 329 | 128 329 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 4 166 | 4 166 | 4 378 | 4 378 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 179 701 | 189 837 | 254 556 | 264 567 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Záväzky voči bankám | 152 252 | 150 054 | 152 072 | 151 275 |
| Záväzky voči klientom | 378 231 | 379 604 | 377 859 | 378 704 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 17 534 | 17 834 | 25 495 | 25 913 |

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. júnu 2014:

| tis. EUR | Trhová cena | Vlastný model s | Vlastný model bez | Spolu |
|--|-------------|---|--|----------------|
| | Úroveň 1 | referenciou na trhové ceny Úroveň 2 | referencie na trhové ceny Úroveň 3 | |
| Pohľadávky voči klientom | - | 223 720 | - | 223 720 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 196 424 | 181 | 52 | 196 657 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 1 245 | 2 921 | - | 4 166 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 179 351 | 10 486 | - | 189 837 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | - | - | 7 | 7 |

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

| tis. EUR | Trhová cena | Vlastný model s | Vlastný model bez | Spolu |
|--|-------------|---|--|----------------|
| | Úroveň 1 | referenciou na trhové ceny Úroveň 2 | referencie na trhové ceny Úroveň 3 | |
| Pohľadávky voči klientom | - | 211 974 | - | 211 974 |
| Cenné papiere k dispozícii na predaj | 119 116 | 9 161 | 52 | 128 329 |
| Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku | 1 230 | 3 148 | - | 4 378 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 198 437 | 66 130 | - | 264 567 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | - | - | 7 | 7 |

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 sadziieb 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. júnu 2014.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 17. júla 2014.