

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 30. septembru 2017**

## 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.	30.09.2017 tis. €	31.12.2016 tis. €
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	32 519	37 698
Pohľadávky voči bankám	5.	31 808	11 036
Pohľadávky voči klientom	6.	350 640	289 178
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	177 403	198 457
Cenné papiere držané do splatnosti	9.	58 574	78 209
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 104	1 177
Preddavky na daň	12.	34	118
Ostatné aktíva	13.	3 412	2 800
<b>Aktíva celkom</b>		<b>655 501</b>	<b>618 680</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči bankám	14.	82 588	96 212
Závazky voči klientom	15.	472 785	439 932
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	18 259	6 782
Odložený daňový záväzok	17.	638	682
Rezervy		331	331
Ostatné záväzky	18.	6 091	6 215
<b>Závazky celkom</b>		<b>580 692</b>	<b>550 154</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		2 359	2 618
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane		-	(93)
Nerozdelený zisk		42 305	35 856
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>74 809</b>	<b>68 526</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>655 501</b>	<b>618 680</b>

Poznámky na stranách 8 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2017 tis. €	30.09.2016 tis. €	30.09.2017 tis. €	30.09.2016 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	4 493	4 737	12 928	14 664
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 348)	(1 729)	(4 366)	(5 694)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 145</b>	<b>3 008</b>	<b>8 562</b>	<b>8 970</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 415	1 922	8 246	5 957
Náklady na poplatky a provízie	28.	(158)	(157)	(436)	(431)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>3 257</b>	<b>1 765</b>	<b>7 810</b>	<b>5 526</b>
Zisk z obchodovania	29.	103	654	443	1 073
Ostatné výnosy		-	1	1	1
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>6 505</b>	<b>5 428</b>	<b>16 816</b>	<b>15 570</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(2 953)	(2 722)	(8 322)	(8 336)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(111)	(81)	(301)	(234)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 064)</b>	<b>(2 803)</b>	<b>(8 623)</b>	<b>(8 570)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>3 441</b>	<b>2 625</b>	<b>8 193</b>	<b>7 000</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	28	(506)	32	(1 244)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	-	-	-
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		-	-	-	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>3 469</b>	<b>2 119</b>	<b>8 225</b>	<b>5 756</b>
Splatná daň	32.	(723)	(666)	(1 776)	(1 766)
Odložená daň	32.	-	-	-	-
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>2 746</b>	<b>1 453</b>	<b>6 449</b>	<b>3 990</b>

Poznámky na stranách 8 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

	za 3 mesiace		za 9 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.09.2017 tis. €	30.09.2016 tis. €	30.09.2017 tis. €	30.09.2016 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>2 746</b>	<b>1 453</b>	<b>6 449</b>	<b>3 990</b>
Precenenie CP k dispozícii na predaj		172	237	(328)	709
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		(36)	(52)	69	(156)
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		-	1	118	74
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		-	-	(25)	(16)
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>2 882</b>	<b>1 639</b>	<b>6 283</b>	<b>4 601</b>

Poznámky na stranách 8 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

	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. €
<b>K 1. januáru 2016</b>	<b>25 121</b>	<b>27 077</b>	<b>4 692</b>	<b>2 300</b>	<b>(150)</b>	<b>59 040</b>
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	(332)	332	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2016	-	3 990	-	553	58	4 601
<b>K 30. septembru 2016</b>	<b>25 121</b>	<b>30 735</b>	<b>5 024</b>	<b>2 853</b>	<b>(92)</b>	<b>63 641</b>
<b>K 1. januáru 2017</b>	<b>25 121</b>	<b>35 856</b>	<b>5 024</b>	<b>2 618</b>	<b>(93)</b>	<b>68 526</b>
Povinný prídelenie do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2017	-	6 449	-	(259)	93	6 283
<b>K 30. septembru 2017</b>	<b>25 121</b>	<b>42 305</b>	<b>5 024</b>	<b>2 359</b>	<b>-</b>	<b>74 809</b>

Poznámky na stranách 8 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>30.09.2017 tis. €</b>	<b>30.09.2016 tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	8 494	7 234
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		5 570	8 146
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		330	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(61 430)	(21 531)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		-	10
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		20 726	(20 102)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(612)	613
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(13 624)	(18 002)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		32 853	14 375
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		578	896
Platby dane z príjmu		(1 691)	(1 894)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(7)	2 144
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>(8 813)</b>	<b>(28 111)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		19 635	39 332
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(228)	(106)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	-
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>19 407</b>	<b>39 226</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		10 899	(7 796)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>10 899</b>	<b>(7 796)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>21 493</b>	<b>3 319</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	34.	<b>12 436</b>	<b>11 764</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	34.	<b>33 929</b>	<b>15 083</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 45 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 osobám 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 držiateľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
  - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
  - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
  - XII. služby spojené s opisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

### Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2017	31.12.2016
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

### Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2017 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 2017 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 30. septembru 2017 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

### Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 30. septembru 2017 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 2017 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- |                         |               |                      |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Mgr. Jozef Oravkin   | - predseda    | - menovaný 29.4.2016 |
| 2. Ing. Marek Hvožd'ara | - podpredseda | - menovaný 27.9.2012 |

volení zamestnancami:

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

**2. ÚČTOVNÉ POSTUPY**

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 30. septembru 2017 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy výpočtu ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2016.

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 2016 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 30. marca 2017.

**3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. septembru 2017:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	13 500	-	-	-
Česká republika	236	29 105	62 444	8 475	-	-
Francúzsko	-	-	60	11 504	-	-
Írsko	-	-	-	8 666	-	-
Litva	-	-	-	10 493	-	-
Maďarsko	-	-	80	-	10 002	-
Nemecko	-	-	-	15 188	-	-
Poľsko	-	1 212	15 570	19 125	7 962	-
Rakúsko	-	-	-	15 247	-	-
Seychely	-	-	95	-	-	-
Slovenská republika	32 159	1 491	272 642	23 425	18 682	7
Spojené štáty americké	46	-	-	29 381	-	-
Švajčiarsko	38	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	8 547	-	-
Taliansko	-	-	-	22 044	21 928	-
Veľká Británia	40	-	-	5 308	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>32 519</b>	<b>31 808</b>	<b>364 391</b>	<b>177 403</b>	<b>58 574</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(13 751)	-	-	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>32 519</b>	<b>31 808</b>	<b>350 640</b>	<b>177 403</b>	<b>58 574</b>	<b>7</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 081	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 129	-	-
Cyprus	-	-	17 196	-	-	-
Česká republika	212	8 741	58 472	8 846	-	-
Francúzsko	-	-	84	11 564	-	-
Holandsko	-	330	-	-	-	-
Írsko	-	-	-	8 623	-	-
Litva	-	-	-	10 986	-	-
Maďarsko	-	-	80	-	12 645	-
Nemecko	-	-	-	15 038	-	-
Poľsko	-	150	-	19 279	7 998	-
Rakúsko	-	-	-	15 334	-	-
Seychely	-	-	141	-	-	-
Slovenská republika	37 183	1 815	227 435	18 773	35 340	7
Spojené štáty americké	105	-	-	39 711	-	-
Švajčiarsko	147	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	13 283	-	-
Taliansko	-	-	-	18 677	22 226	-
Veľká Británia	51	-	-	13 133	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>37 698</b>	<b>11 036</b>	<b>303 408</b>	<b>198 457</b>	<b>78 209</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(14 230)	-	-	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>37 698</b>	<b>11 036</b>	<b>289 178</b>	<b>198 457</b>	<b>78 209</b>	<b>7</b>

#### 4. PENIAZE A POHLĀDĀVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Pokladnica	2 121	1 730
Povinné minimálne rezervy v NBS	30 398	35 968
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>32 519</b>	<b>37 698</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 34).

#### 5. POHLĀDĀVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Bežné účty v bankách	23 145	10 574
Termínované vklady v bankách	8 468	330
Ostatné pohľadávky voči bankám	195	132
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>31 808</b>	<b>11 036</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

#### 6. POHLĀDĀVKY VOČI KLIENTOM

##### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	339 764	289 551
fyzickým osobám	24 627	13 857
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>364 391</b>	<b>303 408</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(13 751)	(14 230)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>350 640</b>	<b>289 178</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

**(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu**

tis. EUR	30.09.2017	Podiel %	31.12.2016	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>105 683</b>		<b>94 527</b>	
Prevádzkové	31 500	8,64	55 205	18,19
Investičné	56 269	15,44	21 589	7,12
Projektové	17 914	4,92	17 733	5,84
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>258 708</b>		<b>208 881</b>	
Prevádzkové	220	0,06	7 231	2,38
Investičné	187 227	51,38	158 017	52,09
Projektové	71 261	19,56	43 633	14,38
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>364 391</b>	<b>100,00</b>	<b>303 408</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(13 751)		(14 230)	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>350 640</b>		<b>289 178</b>	

**(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 2017. 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
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>122 740</b>	<b>4 947</b>	<b>4,03%</b>	<b>87 724</b>	<b>75,50%</b>
Fyzické osoby	8 992	232	2,58%	6 052	69,88%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	113 748	4 715	4,15%	81 672	75,95%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>241 651</b>	<b>8 804</b>	<b>3,64%</b>	<b>113 806</b>	<b>50,74%</b>
Pohľadávky bez znehodnotenia	223 725	-	-	106 189	47,46%
Znehodnotenú pohľadávky	17 926	8 804	49,11%	7 617	91,60%
<b>Medzisúččet súvahové položky</b>	<b>364 391</b>	<b>13 751</b>	<b>3,77%</b>	<b>201 530</b>	<b>59,08%</b>
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 989	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	30 982	-	-	-	-
<b>Medzisúččet podsúvahové položky</b>	<b>33 971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Spolu</b>	<b>398 362</b>	<b>13 751</b>	<b>3,45%</b>		

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

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>58 308</b>	<b>1 427</b>	<b>2,45%</b>	<b>57 456</b>	<b>100,99%</b>
Fyzické osoby	5 907	-	0,00%	5 576	94,40%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	52 401	1 427	2,72%	51 880	101,73%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>245 100</b>	<b>12 803</b>	<b>5,22%</b>	<b>122 316</b>	<b>55,13%</b>
Pohľadávky bez znehodnotenia	214 472	-	-	99 368	46,33%
Znehodnotenú pohľadávky	30 628	12 803	41,80%	22 948	116,73%
<b>Medzisúčet súvahové položky</b>	<b>303 408</b>	<b>14 230</b>	<b>4,69%</b>	<b>179 772</b>	<b>63,94%</b>
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 694	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	37 259	-	-	-	-
<b>Medzisúčet podsúvahové položky</b>	<b>39 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Spolu</b>	<b>343 361</b>	<b>14 230</b>	<b>4,14%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2017	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2017
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 230)	(14 398)	14 343	574	(40)	(13 751)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(99)	(2)	4	-	-	(97)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(14 329)</b>	<b>(14 400)</b>	<b>14 347</b>	<b>574</b>	<b>(40)</b>	<b>(13 848)</b>

tis. EUR	01.01.2016	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2016
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 133)	(13 432)	14 335	-	-	(14 230)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(44)	(104)	49	-	-	(99)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 177)</b>	<b>(13 536)</b>	<b>14 384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 329)</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	01.01.2016	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2016
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 133)	(6 685)	5 397	-	-	(16 421)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(44)	(100)	49	-	-	(95)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 177)</b>	<b>(6 785)</b>	<b>5 446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 516)</b>

## 8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2017 je nasledovné:

tis. EUR	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Česká republika	5 763	-	2 712	-	-	8 475
Francúzsko	-	-	11 504	-	-	11 504
Írsko	-	-	5 527	3 139	-	8 666
Litva	10 493	-	-	-	-	10 493
Nemecko	-	15 188	-	-	-	15 188
Poľsko	19 125	-	-	-	-	19 125
Rakúsko	-	15 247	-	-	-	15 247
Slovenská republika	-	4 947	18 478	-	-	23 425
Spojené štáty americké	-	29 381	-	-	-	29 381
Švédsko	-	-	8 547	-	-	8 547
Taliansko	18 827	3 217	-	-	-	22 044
Veľká Británia	-	5 308	-	-	-	5 308
<b>Spolu</b>	<b>54 208</b>	<b>73 288</b>	<b>46 768</b>	<b>3 139</b>	<b>-</b>	<b>177 403</b>

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

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Spolu
Austrália	-	2 081	-	-	-	2 081
Bulharsko	3 129	-	-	-	-	3 129
Česká republika	5 887	-	2 959	-	-	8 846
Francúzsko	-	-	11 564	-	-	11 564
Írsko	-	-	5 498	3 125	-	8 623
Litva	10 986	-	-	-	-	10 986
Nemecko	-	15 038	-	-	-	15 038
Poľsko	19 279	-	-	-	-	19 279
Rakúsko	-	15 334	-	-	-	15 334
Slovenská republika	-	-	18 721	-	52	18 773
Spojené štáty americké	-	39 711	-	-	-	39 711
Švédsko	-	-	13 283	-	-	13 283
Taliansko	13 383	5 294	-	-	-	18 677
Veľká Británia	-	13 133	-	-	-	13 133
<b>Spolu</b>	<b>52 664</b>	<b>90 591</b>	<b>52 025</b>	<b>3 125</b>	<b>52</b>	<b>198 457</b>

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

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy zahraničné	-	8 376
Bankové dlhopisy zahraničné	60 714	63 109
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 448	8 429
Podnikové dlhopisy zahraničné	20 124	8 613
<b>Spolu</b>	<b>89 286</b>	<b>88 527</b>

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

## 9. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2017 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	-	10 002	10 002
Poľsko	7 962	-	-	7 962
Slovenská republika	18 682	-	-	18 682
Taliansko	21 928	-	-	21 928
<b>Spolu</b>	<b>48 572</b>	<b>-</b>	<b>10 002</b>	<b>58 574</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Maďarsko	-	-	12 645	<b>12 645</b>
Poľsko	7 998	-	-	<b>7 998</b>
Slovenská republika	31 313	4 027	-	<b>35 340</b>
Taliansko	22 226	-	-	<b>22 226</b>
<b>Spolu</b>	<b>61 537</b>	<b>4 027</b>	<b>12 645</b>	<b>78 209</b>

K 30. septembru 2017 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 023 tis. EUR (2016: 2 037 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

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

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy tuzemské	13 718	7 352
Štátne dlhopisy zahraničné	960	14 559
Bankové dlhopisy tuzemské	-	4 027
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 002	10 054
<b>Spolu</b>	<b>24 680</b>	<b>35 992</b>

## 10. 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)
<b>K 30.09.2017</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2016</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2017**

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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2017	581	3 162	227	-	-	4 663	65	2	-	<b>8 700</b>
Prírastky	11	120	-	179	-	26	2	47	-	<b>385</b>
Úbytky	-	(13)	-	(130)	-	-	-	(27)	-	<b>(170)</b>
Stav k 30. septembru 2017	592	3 269	227	49	-	4 689	67	22	-	<b>8 915</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2017	(198)	(2 808)	(193)	-	-	(4 259)	(65)	-	-	<b>(7 523)</b>
Odpisy a amortizácia	(19)	(148)	(10)	-	-	(122)	(2)	-	-	<b>(301)</b>
Úbytky	-	13	-	-	-	-	-	-	-	<b>13</b>
Stav k 30. septembru 2017	(217)	(2 943)	(203)	-	-	(4 381)	(67)	-	-	<b>(7 811)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. septembru 2017	<b>375</b>	<b>326</b>	<b>24</b>	<b>49</b>	-	<b>308</b>	-	<b>22</b>	-	<b>1 104</b>

**(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2016**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2016	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	<b>8 437</b>
Prírastky	-	197	30	227	-	146	2	149	2	<b>753</b>
Úbytky	-	(60)	(46)	(227)	-	-	(7)	(148)	(2)	<b>(490)</b>
Stav k 31. decembru 2016	581	3 162	227	-	-	4 663	65	2	-	<b>8 700</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2016	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	<b>(7 262)</b>
Odpisy a amortizácia	(26)	(161)	(10)	-	-	(175)	(2)	-	-	<b>(374)</b>
Úbytky	-	60	46	-	-	-	7	-	-	<b>113</b>
Stav k 31. decembru 2016	(198)	(2 808)	(193)	-	-	(4 259)	(65)	-	-	<b>(7 523)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2016	<b>383</b>	<b>354</b>	<b>34</b>	-	-	<b>404</b>	-	<b>2</b>	-	<b>1 177</b>

**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2016**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2016	581	3 025	243	-	-	4 517	70	1	-	<b>8 437</b>
Prírastky	-	14	-	14	-	91	-	91	2	<b>212</b>
Úbytky	-	(41)	-	(14)	-	-	(7)	(90)	(2)	<b>(154)</b>
Stav k 30. júnu 2016	581	2 998	243	-	-	4 608	63	2	-	<b>8 495</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2016	(172)	(2 707)	(229)	-	-	(4 084)	(70)	-	-	<b>(7 262)</b>
Odpisy a amortizácia	(19)	(96)	(8)	-	-	(111)	-	-	-	<b>(234)</b>
Úbytky	-	41	-	-	-	-	7	-	-	<b>48</b>
Stav k 30. júnu 2016	(191)	(2 762)	(237)	-	-	(4 195)	(63)	-	-	<b>(7 448)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 30. júnu 2016	<b>390</b>	<b>236</b>	<b>6</b>	-	-	<b>413</b>	-	<b>2</b>	-	<b>1 047</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**12. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Preddavky na daň	1 810	2 645
Splatná daň	(1 776)	(2 527)
<b>Spolu</b>	<b>34</b>	<b>118</b>

**13. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	55	19
Rôzni dlžníci	931	2 429
Poskytnuté prevádzkové preddavky	211	227
Zásoby	15	23
Náklady budúcich období	183	157
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	2 113	43
Ostatné	1	1
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>3 509</b>	<b>2 899</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(97)	(99)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>3 412</b>	<b>2 800</b>

**14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Prijatý úver od ECB	72 586	76 189
Termínované vklady iných bánk	10 002	20 017
Ostatné záväzky	-	6
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>82 588</b>	<b>96 212</b>

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2017 predstavujú úver v objeme 16 160 tis. EUR, splatný v septembri 2018, úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 89 286 tis. EUR (31.12.2016: 88 527 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 24 680 tis. EUR (31.12.2016: 35 992 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

## 15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Bežné účty	159 541	124 364
Termínované vklady	312 917	314 877
Úsporné vklady	232	260
Ostatné	95	431
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>472 785</b>	<b>439 932</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

## 16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Zmenky	678	100
Dlhopisy s kupónmi	17 581	6 682
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>18 259</b>	<b>6 782</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 24. júla 2017 emitovala dlhopisy Privatbanka 19 (ISIN: SK4120013103) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 24. júla 2020. Banka k 30. septembru 2017 predala 5 000 ks dlhopisov Privatbanka 19 v celkovej menovitej hodnote 5 000 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 21. augusta 2017 splatila menovitú hodnotu 5 000 ks dlhopisov Privatbanka 17 (ISIN: SK4120010174) v objeme 5 000 tis. EUR.

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy Privatbanka 20 (ISIN: SK4120013269) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. Banka k 30. septembru 2017 predala 1 757 ks dlhopisov Privatbanka 20 v celkovej menovitej hodnote 1 757 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy Privatbanka 21 (ISIN: SK4120013277) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. Banka k 30. septembru 2017 predala 476 ks dlhopisov Privatbanka 21 v celkovej menovitej hodnote 476 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy Privatbanka 22 (ISIN: SK4120013319) s menovitou hodnotou 25 000 CZK v celkovom objeme emisie 180 000 tis. CZK. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 0,75% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2019. Banka k 30. septembru 2017 predala 7 200 ks dlhopisov Privatbanka 22 v celkovej menovitej hodnote 180 000 tis. CZK. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.



**17. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	Aktíva		Závazky		Netto	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	11	11	11	11
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	627	696	627	696
Zebezpečovacie deriváty - precenenie vo vlastnom imaní	-	(25)	-	-	-	(25)
<b>Spolu</b>	-	<b>(25)</b>	<b>638</b>	<b>707</b>	<b>638</b>	<b>682</b>

**18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	91	126
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 24)	72	134
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 24)	-	118
Rôzni veritelia	12	393
Zúčtovanie so zamestnancami	256	562
Sociálny fond	12	16
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	406	1 494
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	244	308
Výnosy budúcich období	1 034	49
Výdavky budúcich období	2 656	2 137
Ostatné záväzky voči klientom	1 308	878
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>6 091</b>	<b>6 215</b>

**19. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 31.12.2016	16
Tvorba	40
Čerpanie	(44)
Stav k 30.09.2017	12

## 20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	<b>25 121</b>	<b>25 121</b>

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016:

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
<b>Spolu</b>		<b>25 121</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 21. 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.

## 22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2016

tis. EUR	2016
Prídel do nerozdeleného zisku	9 111
<b>Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení</b>	<b>9 111</b>

## 23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2017	31.12.2016
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		5 225	-
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		21 871	21 624
a) s úrokovými nástrojmi		-	-
b) s menovými nástrojmi		21 871	21 624
3. Prijaté zabezpečenia:		207 872	188 295
a) nehnuteľnosti		111 035	90 321
b) peňažné prostriedky		13 750	18 179
c) cenné papiere		43 613	40 682
d) ostatné		39 474	39 113

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2017	31.12.2016
1.	Nevyčerpané úverové rámce	28 213	34 856
2.	Vydané záruky	5 758	5 097
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	5 223	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií:	21 979	21 983
	a) s úrokovými nástrojmi	72	252
	b) s menovými nástrojmi	21 907	21 731
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	115 989	126 556
6.	Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie	-	330
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	225 786	198 382

## 24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2017 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	21 871	21 907	55	(91)	(36)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(72)	(72)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>28 871</b>	<b>28 907</b>	<b>55</b>	<b>(163)</b>	<b>(108)</b>

31.12.2016 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	21 624	21 731	19	(126)	(107)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(134)	(134)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(118)	(118)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>43 624</b>	<b>43 731</b>	<b>19</b>	<b>(378)</b>	<b>(359)</b>

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2017 v objeme 55 tis. EUR (31.12.2016: 19 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2017 vo výške 163 tis. EUR (31.12.2016: 378 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

**25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	14	18
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	341	365
Výnosy z úrokov z úverov klientov	9 398	9 317
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	2 086	2 762
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	8
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	1 026	2 139
Úrokové swapy	63	55
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>12 928</b>	<b>14 664</b>

**26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	204	129
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	186	204
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 608	4 861
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	5	6
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	168	241
Úrokové swapy	195	253
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>4 366</b>	<b>5 694</b>

**27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Za oblasti:		
Úverov	-	1
Platobného styku	48	57
Položkových poplatkov	170	169
Operácií s cennými papiermi	7 411	5 186
Riadenia portfólií	577	507
Ostatné oblasti	40	37
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>8 246</b>	<b>5 957</b>

**28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Za oblasti:		
Úverov	16	2
Platobného styku	180	186
Medzibankových obchodov	21	20
Operácií s cennými papiermi	203	190
Sprostredkovania	16	33
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>436</b>	<b>431</b>

**29. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	209	79
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	(7)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	88	696
Zisk/strata z derivátových operácií	71	121
Zisk/strata z devízových operácií	75	184
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>443</b>	<b>1 073</b>

**30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Mzdové a sociálne náklady	4 710	4 273
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 612	4 063
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	53	56
súvisiace audítorské služby	6	-
príspevky do Fondu ochrany vkladov	26	67
osobitný odvod finančných inštitúcií	832	823
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	28	100
nájomné	594	606
energie	156	16
reklama	50	58
IT systémy	251	266
vzdelávanie	16	19
údržba vozidiel a pohonné hmoty	35	25
členské príspevky	222	155
ostatné služby	621	613
ostatné náklady na prevádzku	324	416
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>8 322</b>	<b>8 336</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2017 bol 180 (2016: 175). Počet zamestnancov k 30. septembru 2017 bol 180 (2016: 175). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2017 bol 6 (2016: 6).

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

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(14 400)	(6 785)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	14 921	5 446
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(2)
Zostatková hodnota postúpených pohľadávok	(574)	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	86	97
<b>Spolu</b>	<b>32</b>	<b>(1 244)</b>

**32. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	8 225	5 756
Pripočítateľné položky	15 458	8 425
Odpočítateľné položky	(15 227)	(6 155)
Základ dane	8 456	8 026
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 22%</b>	<b>1 776</b>	<b>1 766</b>

**33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch**

tis. EUR	30.09.2017	30.09.2016
Zisk pred zdanením	8 225	5 756
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	301	234
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(32)	1 244
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>8 494</b>	<b>7 234</b>

**34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Pokladnica (pozn. 4)	2 121	1 730
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	31 808	10 706
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>33 929</b>	<b>12 436</b>

**35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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



**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2017	Časové rozlíšenie k 30.09.2017	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2017	Výnosy z poplatkov a provízií 2017	Zisk/strata z obchodovania 2017	Všeobecné prevádzkové náklady 2017	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2017
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>								
Závazky voči klientom	107	-	107	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Pohľadávky voči bankám	549	-	549	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	34 222	59	34 281	770	66	-	-	(740)
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	841	-	841	-	6 499	59	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	31 656	28	31 684	(62)	226	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(7)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	126	-	126	31	-	-	(544)	-
Nevyčerpané úverové rámce	8 366	-	8 366	-	-	-	-	-
Bankové záruky	537	-	537	6	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	29 049	-	29 049	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2017	Časové rozlíšenie k 30.09.2017	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2017	Výnosy z poplatkov a provízií 2017	Zisk z obchodovania 2017	Všeobecné prevádzkové náklady 2017	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2017
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
<b>Závázky voči dcérskej spoločnosti</b>								
Závázky voči klientom	10	-	10	-	1	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	3	-	-	-
<b>Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>								
Závázky voči klientom	778	1	779	(4)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	795	-	795	-	-	-	(524)	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	(524)	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2016	Časové rozlíšenie k 31.12.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk/strata z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>								
Ostatné aktíva	2	-	2	-	2	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>								
Závazky voči klientom	9	-	9	-	2	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Pohľadávky voči bankám	792	-	792	(4)	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	28 777	264	29 041	2 219	69	-	-	(226)
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	456	-	-	-	-
Ostatné aktíva	1 426	-	1 426	-	7 560	116	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Závazky voči bankám	-	-	-	1	-	-	-	-
Závazky voči klientom	28 212	-	28 212	(232)	76	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	199	1	200	(5)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	59	-	59	-	-	-	(797)	-
Nevyčerpané úverové rámce	11 943	-	11 943	-	-	-	-	-
Bankové záruky	537	-	537	8	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	22 854	-	22 854	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2016	Časové rozlíšenie k 31.12.2016	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2016	Výnosy z poplatkov a provízií 2016	Zisk z obchodovania 2016	Všeobecné prevádzkové náklady 2016	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2016
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>								
Závazky voči klientom	7	-	7	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>								
Pohľadávky voči klientom	13	-	13	1	-	-	-	-
Ostatné aktíva	2	-	2	-	4	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>								
Závazky voči klientom	704	-	704	(6)	1	-	-	-
Ostatné záväzky	613	-	613	-	-	-	(690)	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	(690)	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-

### **36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO**

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

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

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

#### **(a) Úrokové riziko**

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

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

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

#### **(b) Menové riziko**

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

### **37. 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 (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>68 030</b>	<b>59 101</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	35 856	26 744
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 359	2 618
(-) Nehmotný majetok	(330)	(406)
Prechodné úpravy kapitálu	-	-
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>68 030</b>	<b>59 101</b>

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 2017 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

### **38. 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.

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v roku 2017 najmä nasledovné skutočnosti:

1. klient nebol schopný realizovať podnikateľský zámer v dohodnutých termínoch,
2. klient napriek upozorneniam banky neplnil dohodnuté zmluvné podmienky,
3. klient nesplatil poskytnutý úver riadne a včas.

#### **Tvorba opravných položiek**

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

- individuálne posudzované finančné aktíva (ďalej „individuálna opravná položka“),
- portfóliovo posudzované finančné aktíva (ďalej „portfóliová opravná položka“).

Individuálne opravné položky banka tvorí výlučne k úverom, pri ktorých bolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka). Výpočet výšky individuálnych opravných položiek vychádza z porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho ziskateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z finančného aktíva a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia konkrétneho finančného aktíva.

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 zmluvne dohodnutej výšky úverového obchodu delia na významné a nevýznamné. Medzi portfóliá významných finančných aktív patria portfóliá úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, klientom privátneho bankovníctva v podobe kolateralizovaných úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre

portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sa zdá, že ich treba vyjadriť vo výkaze o finančnej situácii.

Banka používa pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočne realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

### **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 jednotlivých 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. na prenájom nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku, zásoby,
- pri investičnom financovaní: hnutelný a nehnuteľný majetok klienta, 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, resp. hnutelného majetku považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohládkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, 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 klienta**

Banka stanovuje interný rating korporátnych klientov na základe finančnej alebo projektovej, nefinančnej a behaviorálnej 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).

Projektová analýza sa zameriava na ohodnotenie merateľných parametrov podnikateľského zámeru klienta (napr. podiel vlastných zdrojov, zazmluvnenosť exitu z projektu, dĺžka investičného horizontu).

Podstatou nefinančnej analýzy je individuálne posúdenie nefinančných aspektov (kvalitatívnych ukazovateľov), t.j. externých a interných vplyvov, ktoré majú dopad na podnikateľskú činnosť klienta, ako aj posúdenie stavu makro- a mikroprostredia, v ktorom tento pôsobí.

Obsahom behaviorálnej analýzy klienta je identifikácia negatívnych udalostí, ktoré môžu mať za následok zníženie hodnoty aktív klienta a banky (napr. súdny spor, reštrukturalizácia pohľadávky, neplnenie zmluvných povinností klientom).

Na základe súčtu bodov získaných zo všetkých vyššie uvedených analýz je klientovi priradená konkrétna ratingová trieda. Rating má 14 ratingových tried, pričom A1 je najlepšia a F je najhoršia trieda.

<b>Rating</b>	<b>Počet bodov</b>	
A1	36 – 34	Minimálne riziko
A2	33 – 32	
A3	31 – 29	
B1	28 – 27	Mierne riziko
B2	26 – 24	
B3	23 – 22	
C1	21 – 19	Akceptovateľné riziko
C2	18 – 17	
C3	16 – 14	
D1	13 – 12	Vysoké riziko
D2	11 – 9	
D3	8 – 7	
E	6 - 4	Zlyhanie
F	3 – 0	

Banka priebežne monitoruje kreditnú kvalitu klientov a minimálne raz ročne aktualizuje ratingovú triedu každého klienta.

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	30.09.2017	31.12.2016
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	32 519	37 698
Pohľadávky voči bankám	31 808	11 036
Pohľadávky voči klientom	350 640	289 178
Cenné papiere k dispozícii na predaj	177 403	198 457
Cenné papiere držané do splatnosti	58 574	78 209
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	34	118
Ostatné aktíva	3 412	2 800
<b>Spolu</b>	<b>654 397</b>	<b>617 503</b>
Nevyčerpané úverové rámce	28 213	34 856
Vydané záruky	5 758	5 097
<b>Spolu</b>	<b>33 971</b>	<b>39 953</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>688 368</b>	<b>657 456</b>

**40. 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.

**41. REÁLNE HODNOTY**

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 nasledovné:

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2017**

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2017	Reálna hodnota 30.09.2017	Účtovná hodnota 31.12.2016	Reálna hodnota 31.12.2016
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	32 519	32 519	37 698	37 698
Pohľadávky voči bankám	31 808	31 808	11 036	11 036
Pohľadávky voči klientom	350 640	362 456	289 178	298 759
Cenné papiere k dispozícii na predaj	177 403	177 403	198 457	198 457
Cenné papiere držané do splatnosti	58 574	63 421	78 209	83 104
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	82 588	82 675	96 212	96 327
Záväzky voči klientom	472 785	473 175	439 932	440 764
Záväzky z dlhových cenných papierov	18 259	18 318	6 782	6 843

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2017:

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	362 456	-	<b>362 456</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	167 349	10 054	-	<b>177 403</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	63 421	-	-	<b>63 421</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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

tis. EUR	Trhová cena Úroveň 1	Vlastný model s referenciou na trhové ceny Úroveň 2	Vlastný model bez referencie na trhové ceny Úroveň 3	Spolu
Pohľadávky voči klientom	-	298 759	-	<b>298 759</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	178 051	20 354	52	<b>198 457</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	79 068	4 036	-	<b>83 104</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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

**Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám**

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

**Pohľadávky voči bankám**

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

**Pohľadávky voči klientom**

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

**Cenné papiere k dispozícii na predaj**

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

**Cenné papiere držané do splatnosti**

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

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

**Záväzky voči bankám**

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

**Záväzky voči klientom**

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

**Záväzky z dlhových cenných papierov**

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

**42. 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 2017.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 17. októbra 2017.