

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 31. marcu 2013**

## Obsah

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

	Bod. pozn.	31.03.2013 tis. €	31.12.2012 tis. €
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	13 227	8 475
Pohľadávky voči bankám	5.	38 916	45 665
Pohľadávky voči klientom	6.	177 213	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	108 185	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	4 505	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	285 242	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 734	1 864
Ostatné aktíva	13.	618	1 671
<b>Aktíva celkom</b>		<b>629 647</b>	<b>682 112</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Závazky voči bankám	14.	151 511	151 230
Závazky voči klientom	15.	400 468	451 453
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	28 213	30 087
Splatný daňový záväzok	17.	7	38
Odložený daňový záväzok	18.	135	215
Rezervy		312	367
Ostatné záväzky	19.	5 245	5 673
<b>Závazky celkom</b>		<b>585 891</b>	<b>639 063</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		3 349	3 349
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane		252	513
Nerozdelený zisk		15 034	14 066
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>43 756</b>	<b>43 049</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>629 647</b>	<b>682 112</b>

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2013 tis. €</b>	<b>31.03.2012 tis. €</b>
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	6 374	6 754
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(3 542)	(3 732)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>2 832</b>	<b>3 022</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 183	965
Náklady na poplatky a provízie	29.	(143)	(129)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>1 040</b>	<b>836</b>
Zisk z obchodovania	30.	424	563
Ostatné výnosy		-	-
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>4 296</b>	<b>4 421</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(3 750)	(3 345)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(147)	(138)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 897)</b>	<b>(3 483)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>399</b>	<b>938</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek a odpísanie pohľadávok	32.	884	342
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-	19
Čistý zisk z predaja hmotného majetku		-	11
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		55	15
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 338</b>	<b>1 325</b>
Splatná daň	33.	(372)	(345)
Odložená daň	33.	2	1
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>968</b>	<b>981</b>

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	31.03.2013 tis. €	31.03.2012 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>968</b>	<b>981</b>
Precenenie CP k dispozícii na predaj		(339)	450
Odložená daň k CP k dispozícii na predaj		78	(85)
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>707</b>	<b>1 346</b>

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
<b>K 1. januáru 2012</b>	<b>25 121</b>	<b>10 138</b>	<b>2 975</b>	<b>(667)</b>	<b>37 567</b>
Povinný prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2012	-	981	-	365	<b>1 346</b>
<b>K 31. marcu 2012</b>	<b>25 121</b>	<b>11 119</b>	<b>2 975</b>	<b>(302)</b>	<b>38 913</b>
<b>K 1. januáru 2013</b>	<b>25 121</b>	<b>14 066</b>	<b>3 349</b>	<b>513</b>	<b>43 049</b>
Povinný prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2013	-	968	-	(261)	<b>707</b>
<b>K 31. marcu 2013</b>	<b>25 121</b>	<b>15 034</b>	<b>3 349</b>	<b>252</b>	<b>43 756</b>

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2013 tis. €</b>	<b>31.03.2012 tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	546	1 076
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		4 583	5 353
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		27 770	9 073
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		624	(813)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		(29 394)	490
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		50 830	(55 762)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 053	38
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		281	80 246
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(50 985)	(35 575)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		1 143	(3 525)
Platby dane z príjmu		(403)	(315)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		(429)	54
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>5 619</b>	<b>340</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(17)	(79)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	11
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(17)</b>	<b>(68)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(3 016)	(3 688)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(3 016)</b>	<b>(3 688)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>2 586</b>	<b>(3 416)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	35.	<b>47 847</b>	<b>35 266</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	35.	<b>50 433</b>	<b>31 850</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 48 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Založenie

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

### Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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



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

**Akcionárska štruktúra**

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2013	31.12.2012
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 Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus.

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

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

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

K 31. marcu 2013 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

**Geografická sieť**

K 31. marcu 2013 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 8 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 31. marcu 2013 bankové činnosti aj na území Českej republiky na základe práva slobodného poskytovania cezhraničných bankových služieb bez zriadenia pobočky v súlade so Smernicou č. 2006/48/ES Európskeho parlamentu a rady zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií.

**Zoznam členov predstavenstva**

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 2013 nasledovní:

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

**Dozorná rada**

Členovia dozornej rady banky sú k 31. marcu 2013 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volení zamestnancami:

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

## 2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012 bola schválená predstavenstvom banky dňa 15. marca 2013.

## 3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

## Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2013

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

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	15 770	-	-	-	-
Česká republika	227	26 337	28 440	5 804	-	4 235	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 110	-
Francúzsko	-	-	-	4 603	-	1 998	-
Holandsko	-	-	33	-	-	6 764	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 119	-
Írsko	-	-	-	503	-	4 169	-
Jersey	-	-	-	16	1 100	2 203	-
Južná Kórea	-	-	-	-	-	1 052	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 214	-
Luxembursko	-	-	-	-	-	3 414	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 383	-
Nemecko	-	273	-	48	87	2 224	-
Poľsko	-	275	-	-	444	33 476	-
Rakúsko	-	155	-	-	-	7 125	-
Seychely	-	-	627	-	-	-	-
Slovenská republika	12 846	8 662	138 192	55 882	2 874	158 220	7
Spojené štáty americké	69	3 214	-	21 203	-	27 065	-
Španielsko	9	-	-	-	-	5 473	-
Švédsko	-	-	-	1 602	-	4 506	-
Taliansko	-	-	-	18 524	-	8 446	-
Veľká Británia	76	-	2	-	-	1 046	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>13 227</b>	<b>38 916</b>	<b>183 064</b>	<b>108 185</b>	<b>4 505</b>	<b>285 242</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(5 851)	-	-	-	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>13 227</b>	<b>38 916</b>	<b>177 213</b>	<b>108 185</b>	<b>4 505</b>	<b>285 242</b>	<b>7</b>

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

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

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

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

**4. PENIAZE A POHL'ADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Pokladnica	1 517	2 182
Termínované vklady v NBS	10 000	-
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 710	6 293
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>13 227</b>	<b>8 475</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. 35).

**5. POHL'ADÁVKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Bežné účty v bankách	2 345	2 302
Termínované vklady v bankách	36 381	43 282
Ostatné pohľadávky voči bankám	190	81
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>38 916</b>	<b>45 665</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

**6. POHL'ADÁVKY VOČI KLIENTOM**
**(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	157 102	184 333
fyzickým osobám	25 962	26 502
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>183 064</b>	<b>210 835</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 851)	(6 736)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>177 213</b>	<b>204 099</b>

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

tis. EUR	31.3.2013	Podiel %	31.12.2012	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>60 628</b>		<b>86 564</b>	
z toho: projektové financovanie	5 691	2,70	24 576	11,66
Prevádzkové	16 961	9,27	22 303	10,58
Spotrebiteľské	-	0,00	1	0,00
Úvery na nehnuteľnosti	4 993	2,73	24 324	11,54
Kontokorenty	10 192	5,57	11 769	5,58
Nové investičné zábery	4 634	2,53	4 722	2,24
Ostatné	23 848	13,03	23 445	11,12
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>122 436</b>		<b>124 271</b>	
z toho: projektové financovanie	7 538	3,58	7 430	3,52
Investičné	36 819	20,11	37 999	18,02
Spotrebiteľské	348	0,19	330	0,16
Úvery na nehnuteľnosti	18 442	10,07	18 463	8,76
Fotovoltaické elektrárne	13 918	7,60	13 993	6,64
Nové investičné zábery	8 932	4,88	12 583	5,97
Ostatné	43 977	24,02	40 903	19,39
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>183 064</b>	<b>100,00</b>	<b>210 835</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(5 851)		(6 736)	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>177 213</b>		<b>204 099</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 31. marcu 2013. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>58 856</b>	<b>1 072</b>	<b>1,82%</b>	<b>51 947</b>	<b>90,08%</b>
Fyzické osoby	5 173	19	0,37%	4 439	86,18%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	53 683	1 053	1,96%	47 508	90,46%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>124 208</b>	<b>4 779</b>	<b>3,85%</b>	<b>100 801</b>	<b>85,00%</b>
Pohľadávky bez znehodnotenia	103 851	-	-	88 365	85,09%
Znehodnotené pohľadávky	20 357	4 779	23,48%	12 436	84,57%
<b>Medzisúčet súvahové položky</b>	<b>183 064</b>	<b>5 851</b>	<b>3,20%</b>	<b>152 748</b>	<b>86,64%</b>
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 298	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	9 857	-	-	-	-
<b>Medzisúčet podsúvahové položky</b>	<b>12 155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Spolu</b>	<b>195 219</b>	<b>5 851</b>	<b>3,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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



**7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

tis. EUR	01.01.2013	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.03.2013
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(6 736)	(204)	1 089	-	(5 851)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	179	-	-	-	179
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(6 557)</b>	<b>(204)</b>	<b>1 089</b>	<b>-</b>	<b>(5 672)</b>

tis. EUR	01.01.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(6 607)	5 690	(10)	(6 736)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(181)	-	2	-	(179)
Spolu OP na pohľadávky	(5 990)	(6 607)	5 692	(10)	(6 915)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	539	-	-
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(6 529)</b>	<b>(6 607)</b>	<b>6 231</b>	<b>(10)</b>	<b>(6 915)</b>

tis. EUR	01.01.2012	(Tvorba)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.03.2012
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(5 809)	(729)	1 076	(9)	(5 471)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(181)	-	-	-	(181)
Spolu OP na pohľadávky	(5 990)	(729)	1 076	(9)	(5 652)
CP k dispozícii na predaj (pozn. 8)	(539)	-	19	-	(520)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(6 529)</b>	<b>(729)</b>	<b>1 095</b>	<b>(9)</b>	<b>(6 172)</b>

**8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ**

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Zmenky	Akcie	Warranty	Spolu
Česká republika	-	-	3 867	-	1 937	-	-	5 804
Francúzsko	-	-	4 603	-	-	-	-	4 603
Írsko	-	-	-	503	-	-	-	503
Jersey	-	-	-	-	-	16	-	16
Nemecko	-	-	-	-	-	-	48	48
Slovenská republika	51 597	4 233	-	-	-	52	-	55 882
Spojené štáty americké	-	20 207	996	-	-	-	-	21 203
Švédsko	-	-	1 602	-	-	-	-	1 602
Taliansko	18 524	-	-	-	-	-	-	18 524
<b>Spolu</b>	<b>70 121</b>	<b>24 440</b>	<b>11 068</b>	<b>503</b>	<b>1 937</b>	<b>68</b>	<b>48</b>	<b>108 185</b>

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

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

K 31. marcu 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj štátne dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 33 812 tis. EUR (31.12.2012: 12 007 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska.

## 9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Spolu
Jersey	-	-	-	1 100	-	<b>1 100</b>
Nemecko	-	-	-	-	87	<b>87</b>
Poľsko	-	55	389	-	-	<b>444</b>
Slovenská republika	873	-	2 001	-	-	<b>2 874</b>
<b>Spolu</b>	<b>873</b>	<b>55</b>	<b>2 390</b>	<b>1 100</b>	<b>87</b>	<b>4 505</b>

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

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

K 31. marcu 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 433 tis. EUR (31.12.2012: 1 428 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka pooling u voči Národnej banke Slovenska.

## 10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	<b>Spolu</b>
Česká republika	2 088	-	2 147	<b>4 235</b>
Fínsko	-	-	2 110	<b>2 110</b>
Francúzsko	-	1 998	-	<b>1 998</b>
Holandsko	-	3 028	3 736	<b>6 764</b>
Chorvátsko	3 119	-	-	<b>3 119</b>
Írsko	-	-	4 169	<b>4 169</b>
Jersey	-	-	2 203	<b>2 203</b>
Južná Kórea	-	1 052	-	<b>1 052</b>
Kanada	-	-	2 214	<b>2 214</b>
Luxembursko	-	-	3 414	<b>3 414</b>
Maďarsko	-	-	6 383	<b>6 383</b>
Nemecko	-	-	2 224	<b>2 224</b>
Poľsko	33 476	-	-	<b>33 476</b>
Rakúsko	-	7 125	-	<b>7 125</b>
Slovenská republika	145 974	12 246	-	<b>158 220</b>
Spojené štáty americké	-	24 082	2 983	<b>27 065</b>
Španielsko	-	-	5 473	<b>5 473</b>
Švédsko	-	-	4 506	<b>4 506</b>
Taliansko	911	7 535	-	<b>8 446</b>
Veľká Británia	-	1 046	-	<b>1 046</b>
<b>Spolu</b>	<b>185 568</b>	<b>58 112</b>	<b>41 562</b>	<b>285 242</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

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

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

K 31. marcu 2013 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 957 tis. EUR (31.12.2012: 1 957 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	31.03.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy tuzemské	141 042	170 291
Štátne dlhopisy zahraničné	25 941	33 923
Bankové dlhopisy tuzemské	3 022	3 043
Bankové dlhopisy zahraničné	8 439	8 476
<b>Spolu</b>	<b>178 444</b>	<b>215 733</b>

**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)
<b>K 31.3.2013</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2012</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2013	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	<b>7 688</b>
Prírastky	-	13	-	11	-	1	5	2	-	<b>32</b>
Úbytky	-	(1)	-	(12)	-	-	(1)	(2)	-	<b>(16)</b>
Stav k 31. marcu 2013	586	2 745	238	-	-	4 027	40	68	-	<b>7 704</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2013	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	<b>(5 824)</b>
Odpisy a amortizácia	(7)	(77)	(10)	-	-	(48)	(5)	-	-	<b>(147)</b>
Úbytky	-	-	-	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>
Stav k 31. marcu 2013	(115)	(1 923)	(162)	-	-	(3 730)	(40)	-	-	<b>(5 970)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2013	<b>471</b>	<b>822</b>	<b>76</b>	-	-	<b>297</b>	-	<b>68</b>	-	<b>1 734</b>

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	<b>7 103</b>
Prírastky	43	540	71	653	1	198	7	178	6	<b>1 697</b>
Úbytky	(13)	(173)	(51)	(654)	(1)	(3)	(6)	(205)	(6)	<b>(1 112)</b>
Stav k 31. decembru 2012	586	2 733	238	1	-	4 026	36	68	-	<b>7 688</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	<b>(5 483)</b>
Odpisy a amortizácia	(25)	(250)	(41)	-	-	(255)	(7)	-	-	<b>(578)</b>
Úbytky	4	173	51	-	-	3	6	-	-	<b>237</b>
Stav k 31. decembru 2012	(108)	(1 846)	(152)	-	-	(3 682)	(36)	-	-	<b>(5 824)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2012	<b>478</b>	<b>887</b>	<b>86</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>344</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>1 864</b>



**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2012**

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2012	556	2 366	218	2	-	3 831	35	95	-	<b>7 103</b>
Prírastky	-	6	71	80	-	-	-	1	-	<b>158</b>
Úbytky	-	-	(51)	(77)	-	-	(1)	(1)	-	<b>(130)</b>
Stav k 31. marcu 2012	556	2 372	238	5	-	3 831	34	95	-	<b>7 131</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2012	(87)	(1 769)	(162)	-	-	(3 430)	(35)	-	-	<b>(5 483)</b>
Odpisy a amortizácia	(6)	(58)	(9)	-	-	(64)	(1)	-	-	<b>(138)</b>
Úbytky	-	-	50	-	-	-	1	-	-	<b>51</b>
Stav k 31. marcu 2012	(93)	(1 827)	(121)	-	-	(3 494)	(35)	-	-	<b>(5 570)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2012	<b>463</b>	<b>545</b>	<b>117</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>337</b>	<b>(1)</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>1 561</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**13. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Rôzni dlžníci	462	1 502
Poskytnuté prevádzkové preddavky	62	49
Zásoby	26	40
Náklady budúcich období	222	250
Pohľadávky z inkasa	12	-
Ostatné pohľadávky voči klientom	12	7
Ostatné	1	2
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>797</b>	<b>1 850</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(179)	(179)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>618</b>	<b>1 671</b>

**14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Prijatý úver od ECB	151 511	151 230
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>151 511</b>	<b>151 230</b>

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. marcu 2013 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 35 245 tis. EUR (31.12.2012: 13 435 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 178 444 tis. EUR (31.12.2012: 215 733 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

**15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Bežné účty	69 861	104 024
Termínované vklady	323 939	341 552
Úsporné vklady	554	629
Vkladové listy	5 885	4 963
Ostatné	229	285
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>400 468</b>	<b>451 453</b>

Všetky závazky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

## 16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Zmenky	4 176	3 034
Dlhopisy s kupónmi	24 037	27 053
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>28 213</b>	<b>30 087</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

Banka 31. januára 2013 emitovala dlhopisy Privatbanka 15 (ISIN: SK4120008962) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrtročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,20% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 31. januára 2016. Banka k 31. marcu 2013 predala 3 973 ks dlhopisov Privatbanka 15 v celkovej menovitej hodnote 3 973 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

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

## 17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Preddavky na daň	(365)	(1 167)
Splatná daň	372	1 205
<b>Spolu</b>	<b>7</b>	<b>38</b>

## 18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	60	62	60	62
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	75	153	75	153
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>215</b>	<b>135</b>	<b>215</b>

**19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	918	1 256
Rôzni veritelia	27	209
Zúčtovanie so zamestnancami	307	235
Sociálny fond	12	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	172	1 807
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	170	161
Výnosy budúcich období	817	31
Výdavky budúcich období	1 809	734
Zúčtovanie s trhom CP	-	11
Závazky z inkasa	12	-
Ostatné záväzky voči klientom	1 001	1 220
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>5 245</b>	<b>5 673</b>

**20. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 31.12.2012	9
Tvorba	12
Čerpanie	(9)
Stav k 31.03.2013	12

**21. ZÁKLADNÉ IMANIE**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2013 a k 31. decembru 2012:

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

## 22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.  
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
  - 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. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2012

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

### 24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	
	31.03.2013	31.12.2012
1. Pohľadávky zo spotových operácií:	-	1 000
a) s úrokovými nástrojmi	-	-
b) s menovými nástrojmi	-	1 000
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:	173	209
a) s úrokovými nástrojmi	173	199
b) s menovými nástrojmi	-	10
3. Prijaté zabezpečenia:	155 286	177 505
a) nehnuteľnosti	61 272	80 555
b) peňažné prostriedky	21 203	22 030
c) cenné papiere	55 598	56 850
d) ostatné	17 213	18 070

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2013	31.12.2012
1.	Nevyčerpané úverové rámce	9 419	7 343
2.	Vydané záruky	2 736	2 309
3.	Vydané akreditívy	515	-
4.	Záväzky zo spotových operácií:	-	998
	a) s úrokovými nástrojmi	-	-
	b) s menovými nástrojmi	-	998
5.	Záväzky z pevných termínových operácií:	1 091	1 465
	a) s úrokovými nástrojmi	1 091	1 455
	b) s menovými nástrojmi	-	10
6.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	215 646	231 125
7.	Záväzky zo zverených hodnôt	176 533	172 703

## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2013 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	27 800	27 800	-	(918)	(918)
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>27 800</b>	<b>27 800</b>	<b>-</b>	<b>(918)</b>	<b>(918)</b>

31.12.2012 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	28 800	28 800	-	(1 256)	(1 256)
Forwardy menové na obchodovanie	10	10	-	-	-
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>28 810</b>	<b>28 810</b>	<b>-</b>	<b>(1 256)</b>	<b>(1 256)</b>

Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2013 vo výške 918 tis. EUR (31.12.2012: 1 256 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

**26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	16	45
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	151	170
Výnosy z úrokov z úverov klientov	3 371	3 102
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	458	773
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	23	37
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	2 339	2 492
Úrokové swapy	15	133
Ostatné	1	2
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>6 374</b>	<b>6 754</b>

**27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	281	309
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	76	134
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	2 506	2 575
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	3	3
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	43	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	269	288
Úrokové swapy	364	398
Ostatné	-	25
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>3 542</b>	<b>3 732</b>

**28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Za oblasti:		
Platobného styku	24	21
Položkových poplatkov	65	43
Operácií s cennými papiermi	863	636
Riadenia portfólií	214	217
Ostatné oblasti	17	48
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 183</b>	<b>965</b>



**29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Za oblasti:		
Platobného styku	38	41
Medzibankových obchodov	7	8
Operácií s cennými papiermi	41	41
Sprostredkovania	57	39
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>143</b>	<b>129</b>

**30. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	-	257
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(2)	93
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	14	-
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	2	5
Zisk/strata z derivátových operácií	338	121
Zisk/strata z devízových operácií	72	87
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>424</b>	<b>563</b>

**31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Mzdové a sociálne náklady	1 131	1 078
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	2 619	2 267
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	36	36
príspevky do Fondu ochrany vkladov	-	121
osobitný odvod finančných inštitúcií	627	301
nájomné	192	170
energie	29	31
reklama	8	13
IT systémy	47	54
vzdelávanie	1	3
údržba vozidiel a pohonné hmoty	10	6
členské príspevky	46	21
ostatné služby	230	167
ostatné náklady na prevádzku	129	56
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>3 750</b>	<b>3 345</b>

Priemerný počet zamestnancov k 31. marcu 2013 je 156 (31.12.2012: 150). Priemerný počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2013 je 26 (31.12.2012: 27).

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

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(204)	(729)
Použitie opravných položiek (pozn. 7)	1 088	1 077
Zostatková hodnota odpísaných pohľadávok	-	(6)
<b>Spolu</b>	<b>884</b>	<b>342</b>

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

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	1 338	1 325
Pripočítateľné položky	1 686	2 175
Odpočítateľné položky	(1 408)	(1 684)
Základ dane	1 616	1 816
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 23%/19%</b>	<b>372</b>	<b>345</b>

**(b) Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 23% (31.3.2012: 19%).

Banka vykázala daňový výnos k 31. marcu 2013 z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 2 tis. EUR (31.3.2012: výnos v objeme 1 tis. EUR).

**34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKOCH**

tis. EUR	31.03.2013	31.03.2012
Zisk pred zdanením	1 338	1 325
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	147	138
Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	(884)	(342)
Opravné položky cenným papierom	-	(19)
Rezervy	(55)	(15)
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	(11)
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>546</b>	<b>1 076</b>

**35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Pokladnica (pozn. 4)	1 517	2 182
Termínované vklady v NBS (pozn. 4)	10 000	-
Pohľadávky voči bankám (pozn. 5)	38 916	45 665
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>50 433</b>	<b>47 847</b>

**36. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2013	Časové rozlíšenie k 31.03.2013	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
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>								
Pohľadávky voči klientom	4 000	-	4 000	48	-	-	-	-
Ostatné aktíva	101	-	101	-	101	12	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>								
Závazky voči klientom	4 196	-	4 196	-	3	-	-	-
Ostatné záväzky	9	-	9	25	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Pohľadávky voči klientom	10 066	9	10 075	109	-	-	-	-
Ostatné aktíva	77	-	77	-	692	7	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>								
Závazky voči klientom	37 125	197	37 322	(225)	17	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	1 235	2	1 237	(12)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	91	-	91	6	-	-	(145)	-
Nevyčerpané úverové rámce	261	-	261	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2013	Časové rozlíšenie k 31.03.2013	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2013	Výnosy z poplatkov a provízií 2013	Zisk z obchodovania 2013	Všeobecné prevádzkové náklady 2013	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2013
			Spolu				
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>							
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	126	-	126	1	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>							
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	92	-	92	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>							
Pohľadávky voči klientom	221	-	221	1	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>							
Závazky voči klientom	1 740	4	1 744	(4)	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	47	-	47	-	-	-	-
Ostatné záväzky	185	-	185	-	-	(154)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	221	-	221	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

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

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

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

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

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

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

#### **(a) Úrokové riziko**

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

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

#### **(b) Menové riziko**

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

### **38. RIADENIE KAPITÁLU**

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



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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. marcu 2013 a k 31.12.2012 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>37 869</b>	<b>37 824</b>
<b>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>	<b>38 234</b>	<b>38 234</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 349	3 349
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 764	9 764
<b>(-) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>	<b>365</b>	<b>410</b>
(-) Neuhradená strata z minulých rokov	-	-
(-) Nehmotný majetok	365	410
(-) Záporné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	-	-
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>252</b>	<b>513</b>
Podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely z finančných nástrojov v AFS	252	513
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	4	4
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	3	3
<b>Doplňkové vlastné zdroje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>38 114</b>	<b>38 330</b>

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

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>12,97%</b>	<b>12,35%</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>38 114</b>	<b>38 330</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>293 962</b>	<b>310 400</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	250 000	263 425
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	15 650	18 663
RVA z operačného rizika	28 312	28 312

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

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

### 39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

### 40. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

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

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

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

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

### **Tvorba opravných položiek**

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

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

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

### **Úverová expozícia, zábezpeky**

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

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

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

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

### **Metóda stanovenia ratingu obchodu**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Maximálna úverová angažovanosť**

tis. EUR	31.03.2013	31.12.2012
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	13 227	8 475
Pohľadávky voči bankám	38 916	45 665
Pohľadávky voči klientom	177 213	204 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	108 185	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 505	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	285 242	336 072
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	618	1 671
<b>Spolu</b>	<b>627 913</b>	<b>680 248</b>
Nevyčerpané úverové rámce	9 419	7 343
Vydané záruky	2 736	2 309
Vydané akreditívy	515	-
<b>Spolu</b>	<b>12 670</b>	<b>9 652</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>640 583</b>	<b>689 900</b>

**41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ**

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

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

**42. REÁLNE HODNOTY**

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

**Vybrané poznámky k priebežnej  
účtovnej závierke za obdobie,  
ktoré sa skončilo 31. marca 2013**

tis. EUR	Učtovná	Reálna	Učtovná	Reálna
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	31.03.2013	31.03.2013	31.12.2012	31.12.2012
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	13 227	13 227	8 475	8 475
Pohľadávky voči bankám	38 916	38 916	45 665	45 665
Pohľadávky voči klientom	177 213	183 951	204 099	211 759
Cenné papiere k dispozícii na predaj	108 185	108 185	79 130	79 130
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4 505	4 505	5 129	5 129
Cenné papiere držané do splatnosti	285 242	298 012	336 072	349 885
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	151 511	150 668	151 230	151 567
Záväzky voči klientom	400 468	402 700	451 453	454 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	28 213	28 734	30 087	30 786

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

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	<b>Spolu</b>
		referenciou na	referencie na	
		trhové ceny	trhové ceny	
Pohľadávky voči klientom	-	183 951	-	<b>183 951</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	97 182	10 951	52	<b>108 185</b>
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 165	3 340	-	<b>4 505</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	226 009	72 003	-	<b>298 012</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31.12.2012:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	<b>Spolu</b>
		referenciou na	referencie na	
		trhové ceny	trhové ceny	
Pohľadávky voči klientom	-	211 759	-	<b>211 759</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	67 147	11 931	52	<b>79 130</b>
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1 759	3 370	-	<b>5 129</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	276 324	73 561	-	<b>349 885</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.

**Cenné papiere k dispozícii na predaj**

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

**Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku**

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

**Cenné papiere držané do splatnosti**

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

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

**Závázky voči bankám**

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

**Závázky voči klientom**

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

**Závázky z dlhových cenných papierov**

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 31. marcu 2013.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
16. apríl 2013			