

Privatbanka, a.s.

**Účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi finančného výkazníctva, ako
boli prijaté Európskou úniou**

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
a správa nezávislého audítora**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz súhrnného výsledku	6
Výkaz zmien vlastného imania	7
Výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k účtovnej závierke	9

Privatbanka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Privatbanka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.


Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Privatbanka, a.s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou.

Bratislava 14. marca 2016



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

	Bod. pozn.	2015 tis. EUR	2014 tis. EUR
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	30 428	41 153
Pohľadávky voči bankám	5.	9 733	2 299
Pohľadávky voči klientom	6.	248 414	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8.	176 186	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	9.	273	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	10.	127 468	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	11.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	12.	1 175	1 457
Preddavky na daň	13.	90	-
Ostatné aktíva	14.	1 492	1 117
Aktíva celkom		595 266	645 397
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	15.	96 198	165 043
Závázky voči klientom	16.	417 202	403 119
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	16 832	16 237
Splatný daňový záväzok	13.	-	917
Odložený daňový záväzok	18.	622	865
Rezervy		331	337
Ostatné záväzky	19.	5 041	4 341
Závázky celkom		536 226	590 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	20.	4 692	4 215
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane	20.	2 300	3 059
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane	20.	(150)	(177)
Nerozdelený zisk		27 077	22 320
Vlastné imanie celkom		59 040	54 538
Závázky a vlastné imanie celkom		595 266	645 397

Poznámky na stranách 9 až 74 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2015 tis. EUR	2014 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	21 636	23 434
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(7 459)	(8 930)
Čisté úrokové výnosy		14 177	14 504
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	7 828	7 873
Náklady na poplatky a provízie	29.	(643)	(559)
Čisté prijaté poplatky a provízie		7 185	7 314
Zisk z obchodovania	30.	1 042	1 665
Ostatné výnosy		18	6
Prevádzkové výnosy		22 422	23 489
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(11 207)	(10 988)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	12.	(513)	(588)
Prevádzkové náklady		(11 720)	(11 576)
Prevádzkový zisk		10 702	11 913
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	(2 865)	(4 388)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	(17)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		6	(11)
Zisk pred zdanením		7 843	7 497
Splatná daň	22.	(2 646)	(2 736)
Odložená daň	22.	37	3
Zisk po zdanení		5 234	4 764

Poznámky na stranách 9 až 74 sú súčasťou tejto účtovnej závierky

	Bod. pozn.	2015 tis. EUR	2014 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		5 234	4 764
Precenenie cenných papierov k dispozícii na predaj		(973)	2 908
Odložená daň k cenným papierom k dispozícii na predaj		214	(640)
Precenenie zabezpečovacích derivátov peňažných tokov		35	(227)
Odložená daň k zabezpečovacím derivátom peňažných tokov		(8)	50
Súhrnný výsledok		4 502	6 855

Poznámky na stranách 9 až 74 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015, pripravený v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2015	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(477)	477	-	-	-
Súhrnný výsledok 2015	-	5 234	-	(759)	27	4 502
K 31. decembru 2015	25 121	27 077	4 692	2 300	(150)	59 040

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane	Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2014	25 121	17 992	3 779	791	-	47 683
Povinný prídel do rezervného fondu	-	(436)	436	-	-	-
Súhrnný výsledok 2014	-	4 764	-	2 268	(177)	6 855
K 31. decembru 2014	25 121	22 320	4 215	3 059	(177)	54 538

Poznámky na stranách 9 až 74 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2015 tis. EUR	2014 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	8 214	13 273
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		11 195	(31 438)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	(330)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(34 164)	(16 842)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		3 541	577
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov k dispozícii na predaj		28 492	(72 495)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(375)	1
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(66 562)	12 723
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		14 032	25 270
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		(1 055)	(4 235)
Platby dane z príjmu		(3 653)	(2 260)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		832	(5 496)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(39 503)	(81 252)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov držaných do splatnosti		45 976	77 778
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(232)	(430)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		45 745	77 348
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		4 662	6 965
Zníženie stavu pri splatnosti dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(3 000)	(12 007)
Čisté peňažné toky z finančných činností		1 662	(5 042)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		7 904	(8 946)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	34.	3 860	12 806
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	34.	11 764	3 860

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 9 až 74 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,

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2015	2014
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidované účtovné závierky sú dostupné v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2015 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 a k 31. decembru 2015 dosiahla zisk v objeme 3 tis. EUR (2014: strata 1 tis. EUR).

Geografická sieť

K 31. decembru 2015 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 9 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave a Prievidzi. Banka poskytovala k 31. decembru 2015 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. decembru 2015 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. decembru 2015 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Ing. Jozef Špirko	- predseda	- menovaný 29.4.2011
2. Ing. Marek Hvoždara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volení zamestnancami:

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

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte.

(2.1) Základ prezentácie

Riadna individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2016. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nasledujúce štandardy a interpretácie ešte nenadobudli účinnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k 31. decembru 2015.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nere realizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

(2.2) Vyhlásenie o zhode

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2015, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2014 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 25. marca 2015.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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 je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

Finančný majetok vykazovaný v reálnych hodnotách cez výsledovku a finančný majetok k dispozícii na predaj je oceňovaný v reálnej hodnote. Iný finančný a nefinančný majetok a záväzky sú oceňované na báze amortizovanej hodnoty alebo historickej obstarávacej ceny zníženej o opravné položky.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 11. V tejto účtovnej závierke sa dcérska spoločnosť účtuje v obstarávacej cene po zohľadnení strát zo znehodnotenia.

(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

- Pretrvávajúci dopad finančnej krízy na finančné trhy a ekonomické prostredie mali za následok významné úpravy ocenenia majetku banky. Vedenie banky pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky relevantné faktory. Okrem toho naďalej existuje zvýšená miera neistoty v súvislosti s budúcim ekonomickým vývojom. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť významné.
- Rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- Banka pravidelne v štvrťročných intervaloch monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie udalosti straty. Následne prepočítava vplyv udalosti straty na vykazovanú hodnotu finančného aktíva, pričom berie do úvahy aj očakávaný výnos z prijatého zabezpečenia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2015.

(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov

(1) Cudzie meny

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB alebo komerčnej banky platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“.

(2) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v iných finančných inštitúciách so zostatkovou dobou splatnosti troch mesiacov a pokladničné poukážky so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov. Povinné minimálne rezervy v NBS sa vzhľadom na obmedzenie čerpania nezahŕňajú medzi peňažné ekvivalenty na účely stanovenia peňažných tokov.

(3) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu majetkového vysporiadania. Deriváty sa vykazujú k dátumu dohodnutia transakcie.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov pri prvotnom vykázaní závisí od účelu, na ktorý bol finančný majetok alebo záväzok obstaraný, a od ich charakteru. Finančné nástroje sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov.

(iii) Finančné investície držané do splatnosti

Finančné investície držané do splatnosti sú tie finančné investície, ktoré prinášajú vopred stanovené alebo vopred určiteľné platby, majú fixne stanovenú splatnosť a banka ich plánuje a má schopnosť držať do splatnosti. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

„Pohľadávky voči bankám“ a „Pohľadávky voči klientom“ predstavujú finančný majetok s vopred stanovenými alebo vopred určiteľnými platbami a fixnými splatnosťami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Banka tieto obchody neuzatvára s úmyslom okamžitého alebo krátkodobého následného predaja a tento finančný majetok sa neklasifikoval pri prvotnom zaúčtovaní ako „Cenné papiere k dispozícii na predaj“. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Tvorba opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

(v) Finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku obsahujú finančné deriváty a cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku predstavujú finančné aktíva držané na účely obchodovania a dosahovania zisku z cenových rozdielov.

Cenné papiere určené na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty pre účely obchodovania a riadenia rizika úrokových sadzieb a kurzového rizika. Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“. Realizované a nerealizované zisky a straty z derivátov uzatvorených pre účely obchodovania sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“.

Deriváty držané ako zabezpečovacie nástroje pre účely riadenia rizika sú preceňované na reálnu hodnotu na konci každého účtovného obdobia. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného neodvolateľného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výkaze ziskov a strát spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o zabezpečovacom nástroji je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výkazu ziskov a strát v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výkaz ziskov a strát v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégiu realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii banky v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný a zabezpečenie je efektívne, t. j. pri vzniku a počas jeho trvania sa zmeny reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečených a zabezpečujúcich položiek takmer úplne vzájomne vykompenzujú s konečnými výsledkami v rozpätí od 80 % do 125 %.

Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

(vi) Cenné papiere k dispozícii na predaj

Cenné papiere k dispozícii na predaj sú všetky cenné papiere, ktoré sa pri prvotnom vykázaní zatriedia do tohto portfólia. Taktiež sa do tohto portfólia zatriedia tie finančné investície, ktoré nespĺňajú podmienky na zatriedenie do jednej z kategórií: investície držané do splatnosti, finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku alebo pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom. Patria sem akciové nástroje, investície do fondov a na peňažných trhoch a iné dlhové nástroje.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere k dispozícii na predaj oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa vykážu vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“. Ak banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze priemernej ceny. Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií k dispozícii na predaj sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“).

(vii) Záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov

„Záväzky voči klientom“, „Záväzky voči bankám“ a „Záväzky z dlhových cenných papierov“ sú tie finančné nástroje, kde z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Príslúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(4) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“), alebo
- banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo
- banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala, previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Ak banka previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú *pass-through* dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takom prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou hodnotou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od banky vyžadovať.

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

(5) Reklasifikácia finančného majetku z kategórie k dispozícii na predaj do kategórie finančného majetku držaného do splatnosti

Reálna účtovná hodnota finančného majetku sa k dátumu reklasifikácie stáva jeho novou obstarávacou hodnotou alebo amortizovanou hodnotou. Všetky predchádzajúce zisky alebo straty z tohto finančného majetku, ktoré boli vykázané priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj, vrátane odloženej dane“ sa amortizujú do hospodárskeho výsledku v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ počas zostávajúcej doby životnosti, a to použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek rozdiel medzi novou amortizovanou hodnotou a sumou pri splatnosti sa tiež amortizuje počas zostávajúcej doby životnosti finančného majetku pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, podobne ako pri amortizácii diskontu a prémie. Ak dôjde následne k zníženiu hodnoty finančného majetku, zisk alebo strata, ktoré boli vykázané priamo vo vlastnom imaní, sa vykážu v hospodárskom výsledku v súlade s poznámkou 2.5 bod 8.

(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repoobchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(7) Určenie reálnej hodnoty

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- 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 ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu a ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukázok a pokladničných poukázok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 43.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, resp. Reuters, kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a z iných dôležitých trhových informácií.

(8) Zníženie hodnoty finančného majetku

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje nejaký objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Hodnota finančného majetku alebo skupiny finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku (vzniknutá stratová udalosť), pričom takáto stratová udalosť (alebo stratové udalosti) majú vplyv na predpokladané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi dôkazy o znížení hodnoty patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splátkami, resp. neplatí úroky a istinu, keď existuje pravdepodobnosť jeho vstupu do konkurzného konania alebo nevyhnutnej reštrukturalizácie, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že v predpokladaných budúcich peňažných tokoch existuje merateľný pokles.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom vykázané v amortizovanej hodnote banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne významných položiek finančného majetku, resp. vykoná kolektívne posúdenie pre individuálne nevýznamné položky finančného majetku. Ak banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku a takýto majetok vykazuje spoločné znaky, charakterizujúce jednotlivé portfóliá, vytvorené bankou bez ohľadu na to, či sa jedná o individuálne významný alebo nevýznamný majetok, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s rovnakým typom úverového rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje aj kolektívne. Aktíva, pri ktorých sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne, sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty aktív.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré však ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery majetku. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu, účtu opravných položiek. Nevymožennú časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie záložného práva.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. V prípade pohľadávky s variabilnou úrokovou sadzbou predstavuje súčasná efektívna úroková miera diskontnú sadzbu na vyčíslenie straty zo zníženia hodnoty. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža aj peňažné toky, ktoré budú generované z realizácie kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na predaj.

Na účely kolektívneho vykázania zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý zohľadňuje rovnaké vlastnosti kreditného rizika, najmä typ finančného aktíva, odvetvie hospodárstva, spôsob zabezpečenia a iné relevantné faktory.

Vybrané typy úverov voči korporátnym klientom, pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na individuálnom základe, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Na portfóliá, pri ktorých bolo identifikované riziko, vyplývajúce zo zmeny ekonomických podmienok, poklesu na príslušných trhoch, bola odhadnutá skupinová opravná položka. Cieľom skupinových opravných položiek je zohľadniť riziko strát, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale predpokladá sa na základe historickej skúsenosti a najmä očakávaného dopadu súčasných ekonomických podmienok na trhu, že sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu zostavenia súvahy.

V roku 2015 neboli vytvorené žiadne nové portfóliá úverov. Aktuálne má banka vytvorených 8 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi, z čoho štyri portfóliá boli vytvorené pre úvery poskytované fyzickým osobám a štyri portfóliá pre úvery korporátne, resp. projektové.

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre tieto úverové portfóliá. Skupinová opravná položka bola tvorená na základe odborného odhadu vedenia, berúc do úvahy stav na trhu s nehnuteľnosťami, hodnotu prijatých kolaterálov a očakávané miery návratnosti. V roku 2015 banka pripravila model pre výpočet tvorby opravných položiek pre úverové portfóliá. Hodnota týchto opravných položiek sa definuje ako percento z celkovej hodnoty daného portfólia a je závislé od pravdepodobnosti zlyhania úveru (probability of default) a straty zo zlyhania úveru (loss given default). Vstupným súborom dát pre model sú pravidelné mesačné výkazy reportované Národnou bankou Slovenska o stave úverov v bankovom sektore za predchádzajúce obdobia a report o úverovom portfóliu Privatbanky a.s. k ultimu roka. Vypočítané percentuálne hodnoty boli nižšie ako doposiaľ platná výška tvorby portfóliových opravných položiek. Na základe tejto skutočnosti a v súlade s konzervatívnym prístupom banky boli ponechané aktuálne platné hodnoty opravných položiek. Vzniknutá, ale neidentifikovaná strata tak predstavuje 3,5 % (2014: 3,5 %) z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a 2,5 % (2014: 2,5 %) z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov pre klientov zaoberajúcich sa činnosťami spojenými s prevádzkou, resp. prenájomom nehnuteľností (pozri aj pozn. 6 a 7). K portfóliu úverov poskytnutých na financovanie nových investičných zámerov banka vytvorila opravnú položku vo výške 2,0 % (2014: 2,0 %) z objemu úverov. Banka na základe posúdenia vývoja úverov poskytnutých na financovanie fotovoltaiických elektrární, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou určenou na bývanie a kolateralizovaných úverov dospela k záveru, že v súčasnosti nie je potrebné tvoriť skupinové opravné položky k týmto portfóliám. Predpokladá sa, že podľa toho, ako sa budú vyvíjať udalosti a neistoty v budúcnosti, bude vedenie schopné upraviť odhady týkajúce sa vzniknutých strát, čo bude mať za následok úpravy opravných položiek v budúcnosti.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z úverov a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa neistoty, vyplývajúce z uvedených rizík, a od vedenia banky vyžaduje subjektívny úsudok pri odhade výšky strát. Existujú významné neistoty spojené predovšetkým s konečnou realizáciou projektov na nehnuteľnosti, ktorá je mimo kontroly vedenia banky.

Konečný výsledok sa môže od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomickej situácie a ostatných faktorov vplývajúcich na trhy s nehnuteľnosťami a vývoj projektov nových investičných zámerov, by následne mohli viesť k zmene odhadov, ktoré môžu mať významný vplyv na výšku opravných položiek na straty z úverov.

(ii) Finančné investície držané do splatnosti

Pri investíciách držaných do splatnosti banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných investícií“.

(iii) Finančné investície určené na predaj

Pri finančných investíciách určených na predaj banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj patrí medzi objektívne dôkazy významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát – odúčtuje z vlastného imania a vykáže vo výkaze ziskov a strát. Opravné položky k majetkovým účastinám sa nerozpúšťajú cez výkaz ziskov a strát; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže priamo vo vlastnom imaní.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

(iv) Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Po opätovnom prerokovaní príslušných vzťahov a podmienok sa daný úver už nepovažuje za aktívum po lehote splatnosti. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty vypočítanému pomocou príslušnej pôvodnej efektívnej úrokovej miery.

(9) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

(10) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne počas očakávanej zostatkovej životnosti nasledovne:

Budovy a stavby	20 až 40 rokov, lineárne
Softvér	do 5 rokov, lineárne
Ostatný majetok	4 až 12 rokov, lineárne

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

Zisky a straty z predaja hmotného a nehmotného majetku sa stanovujú podľa jeho zostatkovej hodnoty a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku predaja. Drobný hmotný a nehmotný majetok a technické zhodnotenie v prípade hmotného majetku v cene do 1 700 EUR a v prípade nehmotného majetku v cene do 2 400 EUR sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku takýchto nákladov.

Náklady na údržbu existujúceho softvéru sa priebežne účtujú do nákladov v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ pri vzniku, zatiaľ čo náklady na technické zhodnotenie sa aktivujú a zvyšujú obstarávaciu cenu softvéru.

(11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

(12) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania banka poskytuje finančné záruky vo forme akreditívov, záruk a prijatých zmeniek. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote v položke „Ostatné záväzky“. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z poskytnutej záruky oceňuje buď amortizovanou hodnotou, alebo najlepším odhadom výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a vykazuje v položke „Ostatné záväzky“.

(13) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistou hodnotou alebo splatnosťou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak má banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov a zároveň sa výška budúcich vynaložených prostriedkov dá spoľahlivo odhadnúť.

Výška rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu zostavenia účtovnej závierky po zohľadnení rizík a neistoty spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, ich účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomické úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je nepochybné, že banka získa odškodnenie a výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

(14) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslubov, ktoré sú kompenzáciou za aktivity uskutočnené na účel udržania nástroja, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, a rozoznávajú sa ako úpravy efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a zaplatené poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá.

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmikoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň sa vypočíta použitím očakávanej daňovej sadzby platnej v tom období, v ktorom budú časové rozdiely reverzované.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len do výšky očakávaných dostupných zdaniteľných ziskov, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a kredity. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje do tej miery, do akej už nie je pravdepodobné, že sa súvisiaca daňová výhoda zrealizuje.

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrubil ten istý daňový úrad a že banka plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(15) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

Iné majetkové účasti

Iné majetkové účasti predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

(16) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote v podsúvahe. Cenné papiere prevzaté bankou na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote v podsúvahe. V súvahe sú v položke „Závázky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(17) Požiadavky regulačných orgánov

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.

3. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Prevádzkový segment je zložkou účtovnej jednotky:

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2014:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	Cenné papiere držané do splatnosti	Investície v dcérskych spoločnostiach
Austrália	-	-	-	2 118	-	-	-
Bulharsko	-	-	-	3 277	-	-	-
Česká republika	152	438	21 251	6 200	586	4 016	-
Čína	-	-	-	10 022	-	-	-
Fínsko	-	-	-	-	-	2 056	-
Francúzsko	-	-	-	10 287	-	-	-
Holandsko	-	330	21	-	-	1 977	-
Hongkong	-	-	-	2 502	-	-	-
Chorvátsko	-	-	-	-	-	3 193	-
Írsko	-	-	-	5 435	-	2 158	-
Jersey	-	-	-	2 817	857	2 144	-
Kanada	-	-	-	-	-	2 095	-
Litva	-	-	-	11 736	-	-	-
Luxembursko	-	-	-	8 564	-	1 675	-
Maďarsko	-	-	-	-	-	6 497	-
Nemecko	-	210	-	2 088	17	-	-
Poľsko	-	196	12 216	24 495	-	7 879	-
Rakúsko	-	145	-	18 267	-	3 102	-
Seychely	-	-	369	-	-	-	-
Slovenská republika	40 730	838	194 375	35 494	2 136	120 011	7
Spojené štáty americké	136	142	-	26 241	235	5 903	-
Španielsko	-	-	-	-	-	5 629	-
Švajčiarsko	60	-	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	10 398	-	4 532	-
Taliansko	-	-	-	13 960	-	1 923	-
Veľká Británia	75	-	1	10 752	-	-	-
Spolu, brutto	41 153	2 299	228 233	204 653	3 831	174 790	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(12 143)	-	-	-	-
Spolu, netto	41 153	2 299	216 090	204 653	3 831	174 790	7

Banka nevykázala podľa segmentov zemepisných oblastí k 31. decembru 2014 hodnotu hmotného a nehmotného majetku a ostatných aktív z dôvodu ich nevýznamnosti pre toto vykazovanie.

4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2015	2014
Pokladnica	2 360	1 891
Povinné minimálne rezervy v NBS	28 068	39 262
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	30 428	41 153

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. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2015	2014
Bežné účty v bankách	6 309	1 647
Termínované vklady v bankách	330	431
Ostatné pohľadávky voči bankám	3 094	221
Spolu pohľadávky voči bankám	9 733	2 299

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2015	2014
Úvery a pôžičky		
podnikateľom a právnickým osobám	241 149	213 915
fyzickým osobám	22 398	14 318
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	263 547	228 233
Opravné položky k pohládkam voči klientom (pozn. 7)	(15 133)	(12 143)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	248 414	216 090

K 31. decembru 2015 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 46,1 %, čo predstavovalo sumu 121 568 tis. EUR (2014: 46,5 %, 106 141 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 41.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

tis. EUR	2015	2014
Rezidenti		
Finančné organizácie	-	14 644
Nefinančné organizácie	178 732	164 409
Neziskové organizácie	1 924	2 309
Verejná správa	-	-
Živnostníci	52	15
Obyvateľstvo	22 208	12 998
Nerezidenti		
Nefinančné organizácie	60 485	32 553
Obyvateľstvo	146	1 305
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	263 547	228 233
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 133)	(12 143)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	248 414	216 090

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

tis. EUR	2015	Podiel %	2014	Podiel %
Krátkodobé úvery	87 205		82 496	
z toho: projektové financovanie	6 555	2.49	9 692	4.25
Prevádzkové	4 866	1.85	11 834	5.19
Úvery na nehnuteľnosti	15 288	5.80	11 785	5.16
Kontokorenty	15 457	5.86	10 559	4.63
Ostatné	51 594	19.58	48 318	21.17
Dlhodobé úvery	176 342		145 737	
z toho: projektové financovanie	12 632	4.79	17 876	7.83
Investičné	29 911	11.35	29 098	12.75
Úvery na nehnuteľnosti	25 391	9.63	29 379	12.87
Fotovoltaické elektrárne	5 138	1.95	4 863	2.13
Nové investičné zámery	12 828	4.87	14 697	6.44
Ostatné	103 074	39.11	67 700	29.66
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	263 547	100.00	228 233	100.00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 133)		(12 143)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	248 414		216 090	

Podiel úverov na projektové financovanie na hrubej hodnote pohľadávok voči klientom ku koncu roka 2015 tvorí 7,3 % (2014: 12,1 %).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(d) 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. decembru 2015. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	57 886	1 074	1,86%	55 464	97,67%
Fyzické osoby	14 806	-	0,00%	14 101	95,24%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	43 080	1 074	2,49%	41 363	98,51%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	205 661	14 059	6,84%	113 733	62,14%
Pohľadávky bez znehodnotenia	169 388	-	-	85 157	50,27%
Znehodnotenú pohľadávku	36 273	14 059	38,76%	28 576	117,54%
Medzisúčet súvahové položky	263 547	15 133	5,74%	169 197	69,94%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 028	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	30 809	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	32 837	-	-	-	-
Spolu	296 384	15 133	5,11%	-	-

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou v roku 2015 boli vo výške 828 tis. EUR (2014: 1 101 tis. EUR).

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2014. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	67 938	1 590	2,34%	63 135	95,27%
Fyzické osoby	6 684	-	0,00%	5 517	82,55%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Podnikatelia a právnické osoby	61 254	1 590	2,60%	57 618	96,66%
z toho: zlyhané	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	160 295	10 553	6,58%	123 910	83,88%
Pohľadávky bez znehodnotenia	136 428	-	-	106 749	78,25%
Znehodnotenú pohľadávku	23 867	10 553	44,22%	17 161	116,12%
Medzisúčet súvahové položky	228 233	12 143	5,32%	187 045	87,27%
Podsúvaha - trieda aktív retail	2 342	-	-	-	-
Podsúvaha - trieda aktív firemných klientov	26 710	-	-	-	-
Medzisúčet podsúvahové položky	29 052	-	-	-	-
Spolu	257 286	12 143	4,72%	-	-

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	1/1/2015	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	12/31/2015
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(12 143)	(16 018)	13 045	-	(17)	(15 133)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(205)	(21)	3	179	-	(44)
Spolu opravné položky	(12 348)	(16 039)	13 048	179	(17)	(15 177)

tis. EUR	1/1/2014	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	12/31/2014
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(8 264)	(10 674)	6 116	660	19	(12 143)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(179)	(26)	-	-	-	(205)
Spolu opravné položky	(8 443)	(10 700)	6 116	660	19	(12 348)

8. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Členenie cenných papierov k dispozícii na predaj podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Akcie	Warranty	Spolu
Austrália	-	2 118	-	-	-	-	2 118
Bulharsko	3 277	-	-	-	-	-	3 277
Česká republika	-	16	6 184	-	-	-	6 200
Čína	-	10 022	-	-	-	-	10 022
Francúzsko	-	-	10 287	-	-	-	10 287
Hongkong	-	2 502	-	-	-	-	2 502
Írsko	-	-	5 435	-	-	-	5 435
Jersey	-	-	2 817	-	-	-	2 817
Litva	11 736	-	-	-	-	-	11 736
Luxembursko	-	-	-	8 564	-	-	8 564
Nemecko	-	-	-	2 087	-	1	2 088
Poľsko	5 317	-	19 178	-	-	-	24 495
Rakúsko	-	18 267	-	-	-	-	18 267
Slovenská republika	16 559	165	18 718	-	52	-	35 494
Spojené štáty americké	-	25 240	1 001	-	-	-	26 241
Švédsko	-	-	10 398	-	-	-	10 398
Taliansko	13 960	-	-	-	-	-	13 960
Veľká Británia	-	10 752	-	-	-	-	10 752
Spolu	50 849	69 082	74 018	10 651	52	1	204 653

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj je popísaný v pozn. 43.

V súvislosti s presunom cenných papierov z portfólia „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ do portfólia „Cenné papiere držané do splatnosti“ v roku 2011, banka aj naďalej vykazuje k 31. decembru 2015 vo vlastnom imaní oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vo výške 35 tis. EUR (strata), ktorá bude amortizovaná do výkazu ziskov a strát až do splatnosti týchto cenných papierov (2014: strata 121 tis. EUR). V roku 2015 bola do výkazu ziskov a strát amortizovaná strata v hodnote 86 tis. EUR (2014: strata 159 tis. EUR) v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“.

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

tis. EUR	2015	2014
Štátne dlhopisy tuzemské	-	7 980
Štátne dlhopisy zahraničné	28 550	34 290
Bankové dlhopisy zahraničné	30 700	18 388
Podnikové dlhopisy tuzemské	8 509	8 612
Podnikové dlhopisy zahraničné	8 426	15 665
Spolu	76 185	84 935

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

9. CENNÉ PAPIERE VYKAZOVANÉ V REÁLNYCH HODNOTÁCH CEZ VÝSLEDOKU

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

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

Členenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Dlhopisy samosprávy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Warranty	Certifikáty	Spolu
Česká republika	-	-	586	-	-	-	586
Jersey	-	-	-	857	-	-	857
Nemecko	-	-	-	-	17	-	17
Slovenská republika	650	-	1 486	-	-	-	2 136
Spojené štáty americké	-	-	235	-	-	-	235
Spolu	650	-	2 307	857	17	-	3 831

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku je popísaný v pozn. 43.

K 31. decembru 2014 evidovala banka v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku bankové dlhopisy tuzemské v reálnej hodnote 1 486 tis. EUR poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 15).

K 31. decembru 2015 banka neeviduje v portfóliu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku cenné papiere poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB.

10. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

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

Členenie cenných papierov držaných do splatnosti podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	2 078	1 938	4 016
Fínsko	-	-	2 056	2 056
Holandsko	-	-	1 977	1 977
Chorvátsko	3 193	-	-	3 193
Írsko	-	-	2 158	2 158
Jersey	-	-	2 144	2 144
Kanada	-	-	2 095	2 095
Luxembursko	-	-	1 675	1 675
Maďarsko	-	-	6 497	6 497
Poľsko	7 879	-	-	7 879
Rakúsko	-	3 102	-	3 102
Slovenská republika	112 747	7 264	-	120 011
Spojené štáty americké	-	5 903	-	5 903
Španielsko	-	-	5 629	5 629
Švédsko	-	-	4 532	4 532
Taliansko	942	981	-	1 923
Spolu	124 761	19 328	30 701	174 790

K 31. decembru 2015 evidovala banka v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 035 tis. EUR (2014: 2 001 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	2015	2014
Štátne dlhopisy tuzemské	33 115	110 746
Štátne dlhopisy zahraničné	30 611	7 879
Bankové dlhopisy tuzemské	4 023	7 068
Bankové dlhopisy zahraničné	5 092	3 101
Podnikové dlhopisy zahraničné	3 996	5 963
Spolu	76 837	134 757

11. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom ímaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom ímaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.12.2015					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2014					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

12. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

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

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2014

	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	Spolu
tis. EUR										
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2014	585	2 944	243	6	-	4 133	70	44	-	8 025
Prírastky	25	149	-	168	-	219	11	262	9	843
Úbytky	(29)	(88)	-	(174)	-	(14)	(12)	(231)	(9)	(557)
Stav k 31. decembru 2014	581	3 005	243	-	-	4 338	69	75	-	8 311
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2014	(133)	(2 157)	(175)	-	-	(3 858)	(70)	-	-	(6 393)
Odpisy a amortizácia	(26)	(401)	(30)	-	-	(120)	(11)	-	-	(588)
Úbytky	12	89	-	-	-	14	12	-	-	127
Stav k 31. decembru 2014	(147)	(2 469)	(205)	-	-	(3 964)	(69)	-	-	(6 854)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2014	434	536	38	-	-	374	-	75	-	1 457

(c) Poistenie majetku

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2015	2014
Preddavky na daň	2 736	1 818
Splatná daň	(2 646)	(2 735)
Spolu	90	(917)

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2015	2014
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	28	45
Rôzni dlžníci	1 246	1 061
Poskytnuté prevádzkové preddavky	38	61
Zásoby	32	31
Náklady budúcich období	185	106
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	16
Ostatné	4	2
Spolu ostatné aktíva, brutto	1 536	1 322
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(44)	(205)
Spolu ostatné aktíva, netto	1 492	1 117

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2015	2014
Prijatý úver od ECB	96 197	164 420
Ostatné záväzky	1	623
Spolu záväzky voči bankám	96 198	165 043

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2015 predstavujú 3 úvery, objemy istiny úverov sú 12 100 tis. EUR, 25 250 tis. EUR a 58 810 tis. EUR, splatné v septembri 2018. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 76 185 tis. EUR (31.12.2014: 86 421 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 76 837 tis. EUR (31.12.2014: 134 757 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2015	2014
Bežné účty	120 499	112 169
Termínované vklady	293 111	290 053
Úsporné vklady	313	377
Vkladové listy	-	9
Ostatné	3 279	511
Spolu záväzky voči klientom	417 202	403 119

K 31. decembru 2015 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 19 %, čo predstavuje sumu 79 593 tis. EUR (2014: 23,4 %, 94 311 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2015 dosiahol 17 %, čo predstavuje sumu 70 956 tis. EUR (2014: 19 %, 76 431 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 36.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

tis. EUR	2015	2014
Rezidenti		
Finančné organizácie	39 413	61 025
Nefinančné organizácie	51 023	43 979
Poistovne	795	802
Verejná správa	6 237	4 007
Neziskové organizácie	3 459	4 088
Živnostníci	1 261	2 440
Obyvateľstvo	273 198	246 672
Nerezidenti		
Finančné organizácie	19	-
Nefinančné organizácie	13 033	24 471
Neziskové organizácie	3	23
Poistovne	11 441	-
Verejná správa	63	-
Živnostníci	811	-
Obyvateľstvo	16 446	15 612
Spolu záväzky voči klientom	417 202	403 119

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

tis. EUR	2015	2014
Zmenky	101	1 164
Dlhopisy s kupónmi	16 731	15 073
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	16 832	16 237

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

(b) Prehľad vydaných dlhopisov

tis. EUR	Dátum emisie	Splatnosť emisie	Platná úroková sadzba	Nominálna hodnota 2015	Nominálna hodnota 2014
Dlhopis 13 - 4,50% 20160330	03/2012	03/2016	4,50%	3 000	3 000
Dlhopis 15 - 3,20% 20160131	01/2013	01/2016	3,20%	4 000	4 000
Dlhopis 16 - 2,00% 20150716	07/2013	07/2015	2,00%	-	3 000
Dlhopis 17 - 2,00% 20170821	08/2014	08/2017	2,00%	5 000	5 000
Dlhopis 18 - 2,00% 20180521	05/2015	05/2018	2,00%	4 662	-
Spolu nominálna hodnota				16 662	15 000
Časové rozlíšenie úroku				69	71
Časové rozlíšenie diskontu / prémie				(4)	(2)
Celková hodnota diskontu / prémie (rozdiel nominálnej hodnoty a predajnej ceny)				4	4
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov				16 731	15 073

Forma emitovaných dlhopisov je na doručiteľa a všetky dlhopisy boli vydané ako zaknihované cenné papiere. Dlhopisy okrem dlhopisu Privatbanka 13 a Privatbanka 15, Privatbanka 17 a Privatbanka 18 neboli vydávané na základe verejnej ponuky. Dlhopisy neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov.

Banka 21. mája 2015 emitovala dlhopisy Privatbanka 18 (ISIN: SK4120010679) s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný polročne a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Dlhopisy sú splatné 21. mája 2018. Banka k 31. decembru 2015 predala 4 662 ks dlhopisov Privatbanka 18 v celkovej menovitej hodnote 4 662 tis. EUR. K dlhopisom nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí.

Banka 16. júla 2015 splatila menovitú hodnotu 3 000 ks dlhopisov Privatbanka 16 (ISIN: SK4120009309) v objeme 3 000 tis. EUR.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie sú s nimi spojené žiadne predkupné práva. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov.

(c) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov

tis. EUR	2015	2014
Rezidenti		
Nefinančné organizácie	5 089	5 099
Verejná správa	307	107
Neziskové organizácie	579	1 394
Živnostníci	-	225
Obyvateľstvo	10 658	8 508
Nerezidenti		
Obyvateľstvo	199	904
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	16 832	16 237

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	15	52	15	52
Cenné papiere -						
precenenie vo vlastnom imaní	-	-	649	863	649	863
Zebezpečovacie deriváty -						
precenenie vo vlastnom imaní	(42)	(50)	-	-	(42)	(50)
Spolu	(42)	(50)	664	915	622	865

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 22 % (2014: 22 %).

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vyказuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto k 31. decembru 2015 nevykázala odloženú pohľadávku z dane z príjmov vo výške 3 317 tis. EUR, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek (2014: 2 717 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2015 nevyказuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na rezervy na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 288 tis. EUR (2014: 186 tis. EUR).

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2015	2014
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	142	254
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty (pozn. 25)	184	178
Záporná reálna hodnota derivátov na zabezpečenie peňažných tokov (pozn. 25)	192	227
Rôzni veritelia	192	179
Zúčtovanie so zamestnancami	257	232
Sociálny fond	9	9
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 302	1 353
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	162	144
Výnosy budúcich období	33	21
Výdavky budúcich období	1 823	1 190
Zúčtovanie s trhom CP	-	15
Ostatné záväzky voči klientom	745	539
Spolu ostatné záväzky	5 041	4 341

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 31.12.2014	9
Tvorba	54
Čerpanie	(54)
Stav k 31.12.2015	9

20. ZÁKLADNÉ IMANIE, KAPITÁLOVÉ FONDY ZO ZISKU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

Základné imanie

tis. EUR	2015	2014
----------	------	------

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. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku (vypočítanom podľa slovenských účtovných predpisov), až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj vrátane odloženej dane

Oceňovacie rozdiely z cenných papierov k dispozícii na predaj predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a cenných papierov reklasifikovaných do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov vrátane odloženej dane

Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov predstavujú nerealizované precenenie zabezpečovacích derivátov. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

21. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2015

tis. EUR	2015
Prídel do zákonného rezervného fondu	333
Prídel do nerozdeleného zisku	4 901
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	5 234

22. DAŇOVÝ VÝNOS / (NÁKLAD)

tis. EUR	2015	2014
Splatná daň z príjmov	(2 646)	(2 736)
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	37	3
Spolu	(2 609)	(2 733)

23. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	Zostatok (tis. EUR)	2015 Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	7 843	22%	1 725
Trvalo pripočítateľné rozdiely	220	22%	48
Trvalo odpočítateľné rozdiely	6	22%	1
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	22%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	980	22%	216
	2 812	22%	619
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 609
Skutočný daňový náklad			2 609

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

	Zostatok (tis. EUR)	2014 Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	7 497	22%	1 649
Trvalo pripočítateľné rozdiely	896	22%	197
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	22%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	22%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	110	22%	24
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	3 924	22%	863
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 733
Skutočný daňový náklad			2 733

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2015	2014
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		-	3 750
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií:		8 154	36 520
a) s úrokovými nástrojmi		15	157
b) s menovými nástrojmi		8 139	36 363
3. Prijaté zabezpečenia:		190 941	217 214
a) nehnuteľnosti		77 645	77 632
b) peňažné prostriedky		27 208	46 791
c) cenné papiere		48 007	66 447
d) ostatné		38 081	26 344

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2015	2014
1. Nevyčerpané úverové rámce		28 203	24 174
2. Vydané záruky		4 634	4 878
3. Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		-	3 749
4. Záväzky z pevných termínových operácií:		8 644	37 134
a) s úrokovými nástrojmi		472	709
b) s menovými nástrojmi		8 172	36 425
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		155 057	223 179
6. Peňažné prostriedky poskytnuté ako zabezpečenie		330	330
7. Záväzky zo zverených hodnôt		180 812	168 451

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2015 a 2014 predstavuje neodvolateľný záväzok.

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

2015 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(81)	(81)
Swapy menové na obchodovanie	8 141	8 174	28	(61)	(33)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(184)	(184)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(192)	(192)
Spolu finančné deriváty	33 141	33 174	28	(518)	(490)

2014 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy úrokové na obchodovanie	3 000	3 000	-	(147)	(147)
Swapy menové na obchodovanie	36 364	36 431	45	(107)	(62)
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	7 000	7 000	-	(178)	(178)
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	15 000	15 000	-	(227)	(227)
Spolu finančné deriváty	61 364	61 431	45	(659)	(614)

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2015 v objeme 28 tis. EUR (31.12.2014: 45 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2015 vo výške 518 tis. EUR (31.12.2014: 659 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2015 je nasledovné:

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Swapy úrokové na obchodovanie	-	-	3 000	-	-	3 000
Swapy menové na obchodovanie	6 911	248	982	-	-	8 141
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	-	7 000	-	7 000
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	15 000	-	15 000
Spolu pohľadávky	6 911	248	3 982	22 000	-	33 141
Swapy úrokové na obchodovanie	-	-	3 000	-	-	3 000
Swapy menové na obchodovanie	6 939	257	978	-	-	8 174
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	-	7 000	-	7 000
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	15 000	-	15 000
Spolu záväzky	6 939	257	3 978	22 000	-	33 174

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2014 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Swapy úrokové na obchodovanie	-	-	-	3 000	-	3 000
Swapy menové na obchodovanie	27 316	2 000	7 048	-	-	36 364
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	-	7 000	-	7 000
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	15 000	-	15 000
Spolu pohľadávky	27 316	2 000	7 048	25 000	-	61 364
Swapy úrokové na obchodovanie	-	-	-	3 000	-	3 000
Swapy menové na obchodovanie	27 329	2 039	7 063	-	-	36 431
Swapy úrokové na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	-	7 000	-	7 000
Swapy úrokové na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	15 000	-	15 000
Spolu záväzky	27 329	2 039	7 063	25 000	-	61 431

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2015	2014
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	24	65
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	524	550
Výnosy z úrokov z úverov klientov	12 119	11 987
Výnosy z úrokov z cenných papierov k dispozícii na predaj	4 215	4 027
Výnosy z úrokov z cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	37	70
Výnosy z úrokov z cenných papierov držaných do splatnosti	4 664	6 661
Úrokové swapy	52	70
Ostatné	1	4
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	21 636	23 434

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2015	2014
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	87	253
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	276	257
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	6 397	7 063
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	7	6
Náklady z úrokov z vkladových listov klientov	-	7
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	447	556
Úrokové swapy	245	788
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	7 459	8 930

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2015	2014
Za oblasti:		
Úverov	212	506
Platobného styku	98	120
Položkových poplatkov	239	254
Operácií s cennými papiermi	6 418	6 205
Riadenia portfólií	809	748
Ostatné oblasti	52	40
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	7 828	7 873

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2015	2014
Za oblasti:		
Úverov	85	63
Platobného styku	220	215
Medzibankových obchodov	30	28
Operácií s cennými papiermi	271	226
Sprostredkovania	37	27
Spolu náklady na poplatky a provízie	643	559

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2015	2014
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (k dispozícii na predaj)	389	131
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	(1)	(2)
Zisk/strata z operácií s certifikátmi (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	-	16
Zisk/strata z operácií s warrantami (vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku)	1	25
Zisk/strata z akcií a podielových listov (k dispozícii na predaj)	373	619
Zisk/strata z derivátových operácií	97	426
Zisk/strata z devízových operácií	183	450
Spolu zisk z obchodovania	1 042	1 665

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2015	2014
Mzdové a sociálne náklady	6 324	5 735
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 883	5 253
Z toho: náklady na audit účtovnej závierky	91	91
príspevky do Fondu ochrany vkladov	80	350
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 086	1 724
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	95	-
nájomné	814	778
energie	161	183
reklama	203	139
IT systémy	333	285
vzdelávanie	40	33
údržba vozidiel a pohonné hmoty	35	37
členské príspevky	198	173
ostatné služby	1 051	1 016
ostatné náklady na prevádzku	696	444
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	11 207	10 988

Priemerný počet zamestnancov počas štvrtého štvrťroka 2015 bol 167 (2014: 159). Počet zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 166 (2014: 160). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 6 (2014: 6).

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % (2014: 0,4%)) zo sumy záväzkov banky definovaných zákonom o osobitnom odvode.

Povinnosť bánk uhrádzať Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vyplýva z ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona NR SR č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Výšku ročného príspevku na kalendárny rok 2015 stanovila Rada Fondu ochrany vkladov uznesením č.2 zo dňa 03.12.2014 a určila v zmysle § 6 ods. 2 zákona o ochrane vkladov pre banky ročný príspevok na rok 2015 vo výške 0,03%, čo predstavuje 0,0075% z priemerného stavu zákonom chránených vkladov za štvrťrok.

Od roku 2015 majú vybrané inštitúcie povinnosť odvádzať príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v zmysle zákona č. 371/2014 Z.z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ročný príspevok pre každú vybranú inštitúciu sa vypočíta ako pomer záväzkov vybranej inštitúcie znížených o vlastné zdroje vybranej inštitúcie a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov a krytých vkladov všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadnia fázy obchodného cyklu a možný procyklický vplyv na finančnú pozíciu prispievajúcej vybranej inštitúcie a rizikový profil vybranej inštitúcie.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

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

tis. EUR	2015	2014
(Tvorba) opravných položiek (pozn. 7)	(16 039)	(10 700)
Rozpustenie opravných položiek (pozn. 7)	13 048	6 116
Použitie opravných položiek k odpísaným pohľadávkam (pozn. 7)	179	660
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(197)	(671)
Výnosy z postúpenia pohľadávok	144	207
Spolu	(2 865)	(4 388)

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKACH

tis. EUR	2015	2014
Zisk pred zdanením	7 843	7 497
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(21 636)	(23 434)
Úrokové náklady	7 459	8 930
Precenenie cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	(34)
Precenenie derivátov na obchodovanie	(97)	(426)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	513	588
Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	2 865	4 388
Rezervy	(6)	11
Zostatková cena vyradeného hmotného majetku	1	17
Výnosy z predaja hmotného majetku	(1)	-
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	(3 059)	(2 463)
Prijaté úroky	20 976	24 409
Zaplatené úroky	(9 703)	(8 673)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	8 214	13 273

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2015	2014
Pokladnica (pozn. 4)	2 360	1 891
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	9 404	1 969
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	11 764	3 860

35. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014. Na základe previerky rizík zo strát z významných súdnych sporov a súm v nich figurujúcich banka vykázala na tieto súdne spory k 31. decembru 2015 rezervu vo výške 331 tis. EUR (2014: 337 tis. EUR).

b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 netvorila žiadnu rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe.

c) Záväzky poskytnúť úver, záväzky vyplývajúce z nevyčerpaných úverov, nevyužitá možnosť prečerpania a schválené úvery s možnosťou prečerpania

Hlavným cieľom záväzkov poskytnúť úver je zabezpečiť dostupnosť finančných prostriedkov klientovi podľa jeho potreby. Záväzky poskytnúť úver predstavujú nevyužitú povolenia poskytnúť úvery vo forme úverov alebo záruk. Záväzok poskytnúť úver vydaný bankou predstavuje úverový zmluvný záväzok alebo vydané záruky, nevyčerpané a schválené úvery s možnosťou prečerpania. Záväzky poskytnúť úver alebo záruky vydané bankou, ktoré sú podmienené zachovaním špecifického úverového štandardu klientom (vrátane podmienky, že platobná schopnosť klienta sa neznižuje), predstavujú odvolateľné záväzky. Neodvolateľné záväzky predstavujú nevyčerpané sumy schválených úverov a schválených kontokorentných úverov, pretože vznikajú na základe zmluvných podmienok a vzťahov uvedených v úverových zmluvách.

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2014	Časové rozlíšenie k 31.12.2014	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk/strata z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči materskej spoločnosti								
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	57	-	-	-	-
Ostatné aktíva	21	-	21	-	141	59	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti								
Záväzky voči klientom	1 015	-	1 015	(6)	5	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	1	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	33 026	287	33 313	1 106	7	-	-	(234)
Cenné papiere k dispozícii na predaj	19 064	114	19 178	114	-	-	-	-
Ostatné aktíva	142	-	142	-	5 030	93	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.								
Záväzky voči klientom	73 343	59	73 402	(257)	67	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	54	-	54	(7)	-	-	-	-
Ostatné záväzky	34	-	34	-	-	-	(745)	-
Nevyčerpané úverové rámce	239	-	239	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	47 347	-	47 347	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2014	Časové rozlíšenie k 31.12.2014	Spolu	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2014	Výnosy z poplatkov a provízií 2014	Zisk z obchodovania 2014	Všeobecné prevádzkové náklady 2014	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2014
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti								
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti								
Závázky voči klientom	5	-	5	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Pohľadávky voči klientom	98	-	98	4	-	-	-	-
Ostatné aktíva	3	-	3	-	5	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom								
Závázky voči klientom	2 009	-	2 009	(8)	1	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Ostatné závázky	480	-	480	-	-	-	(650)	-
Nevyčerpané úverové rámce	37	-	37	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	99	-	99	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2015 v hodnote 641 tis. EUR (2014: 650 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2015 a 2014 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky závisiace na durácii týchto portfólií, resp. zmeny čistých úrokových výnosov, v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka GAP analýzu. Aktíva a pasíva banky sú zaradené do časových segmentov v závislosti od času precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokového GAPu potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, resp. zisku proti projektovaným výnosom vo forme zmeny čistého úrokového výnosu, vyplývajúceho zo zmien trhových úrokových sadzieb pri 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 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2015 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	0,05%	28 068	-	-	-	-	2 360	30 428
Pohľadávky voči bankám	0,35%	6 638	-	-	-	-	3 095	9 733
Pohľadávky voči klientom	4,62%	50 351	95 629	53 170	39 588	661	9 015	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	2,46%	28 098	11 867	40 972	76 188	8 658	10 403	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	4,18%	11	-	-	262	-	-	273
Cenné papiere držané do splatnosti	3,34%	5 007	39 642	20 954	43 954	17 911	-	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		118 173	147 138	115 096	159 992	27 230	24 880	592 509
Záväzky voči bankám	0,05%	1	-	-	96 197	-	-	96 198
Záväzky voči klientom	1,55%	102 113	31 485	99 024	181 301	-	3 279	417 202
Záväzky z dlhových cenných papierov	2,73%	4 123	3 036	11	9 662	-	-	16 832
Spolu záväzky		106 237	34 521	99 035	287 160	-	3 279	530 232
Rozdiel		11 936	112 617	16 061	(127 168)	27 230	21 601	62 277
Kumulatívny rozdiel		11 936	124 553	140 614	13 446	40 676	62 277	

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2014 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	0,05%	39 262	-	-	-	-	1 891	41 153
Pohľadávky voči bankám	0,36%	530	-	-	-	-	1 769	2 299
Pohľadávky voči klientom	5,27%	37 421	80 431	50 318	39 643	1 064	7 213	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	2,43%	43 444	19 973	42 554	80 174	7 805	10 703	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	1,57%	11	2 943	587	273	-	17	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	3,64%	47 406	14 857	23 792	70 866	17 869	-	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		168 074	118 204	117 251	190 956	26 738	21 600	642 823
Záväzky voči bankám	0,05%	71 778	81 165	-	12 100	-	-	165 043
Záväzky voči klientom	1,89%	99 975	31 447	96 792	174 299	-	606	403 119
Záväzky z dlhových cenných papierov	2,72%	129	976	3 130	12 002	-	-	16 237
Spolu záväzky		171 882	113 588	99 922	198 401	-	606	584 399
Rozdiel		(3 808)	4 616	17 329	(7 445)	26 738	20 994	58 424
Kumulatívny rozdiel		(3 808)	808	18 137	10 692	37 430	58 424	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Dolu uvedená tabuľka znázorňuje zmenu hodnoty zisku po zdanení a vlastného imania banky pod vplyvom nožnej zmeny úrokovej miery.

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
2015		
+ 0,5% za všetky meny	(1)	(1 268)
- 0,5% za všetky meny	1	1 297
2014		
+ 0,5% za všetky meny	(6)	(1 306)
- 0,5% za všetky meny	6	1 339

(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. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2015 a 2014.

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2015:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzie meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	30 010	128	112	178	30 428
Pohľadávky voči bankám	766	6 024	2 011	932	9 733
Pohľadávky voči klientom	243 122	5 292	-	-	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	167 432	-	8 754	-	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	273	-	-	-	273
Cenné papiere držané do splatnosti	127 468	-	-	-	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	569 078	11 444	10 877	1 110	592 509
Záväzky voči bankám	96 197	-	-	1	96 198
Záväzky voči klientom	392 996	11 865	11 383	958	417 202
Záväzky z dlhových cenných papierov	16 731	-	-	101	16 832
Spolu záväzky	505 924	11 865	11 383	1 060	530 232
Čistá devízová pozícia	63 154	(421)	(506)	50	62 277

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2014:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzí meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	40 730	151	138	134	41 153
Pohľadávky voči bankám	859	436	218	786	2 299
Pohľadávky voči klientom	210 850	5 006	-	234	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	189 573	7 189	7 891	-	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledok	2 609	1 222	-	-	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	170 708	4 082	-	-	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	615 336	18 086	8 247	1 154	642 823
Záväzky voči bankám	164 420	623	-	-	165 043
Záväzky voči klientom	370 191	20 083	7 465	5 380	403 119
Záväzky z dlhových cenných papierov	16 237	-	-	-	16 237
Spolu záväzky	550 848	20 706	7 465	5 380	584 399
Čistá devízová pozícia	64 488	(2 620)	782	(4 226)	58 424

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
2015		
CHF	+42,42%	4
GBP	+22,49%	5
USD	+26,47%	(2)
CZK	+7,24%	(72)
2014		
CHF	+ 4,16%	-
GBP	+12,43%	(14)
USD	+13,91%	2
CZK	+ 4,71%	5

Zmena menových kurzov nemá iný vplyv na vlastný kapitál, okrem vplyvu na výkaz ziskov a strát.

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

Banka používa taktiež riadenie vnútorného kapitálu a hodnotí a vypočítava požiadavky na vnútorný kapitál v rámci procesu ICAAP. Vnútorný kapitál musí pokryť nielen zákonné požiadavky na jednotlivé druhy regulačných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté 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 a nehmotné aktíva (ako znižujúca položka). Kapitál Tier 2 banka nemá.

Výška vlastných zdrojov k 31.12.2015 a k 31.12.2014 je nasledovná:

tis. EUR	2015	2014
Kapitál Tier 1	53 522	46 443
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	4 692	4 215
Nerozdelený zisk minulých rokov	21 843	17 556
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 300	3 059
(-) Nehmotný majetok	(434)	(449)
Prechodné úpravy kapitálu	-	(3 059)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	53 522	46 443

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 31.12.2015 a k 31.12.2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	2015	2014
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	13,37%	11,81%
Vlastné zdroje	53 522	46 443
Celková hodnota rizikovej expozície	400 322	393 396
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	359 201	354 012
RE - pozičné riziko	1 301	2 413
RE - devízové riziko	-	-
RE - úprava ocenenia pohľadávky	1	1
RE - operačné riziko	39 819	36 970

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31.12.2015 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš. Celkový kombinovaný vankúš banky je vo výške 2,52%, t.j. celkový pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície musí banka k 31.12.2015 udržiavať minimálne na úrovni 10,52%.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

39. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2015:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	30 428	-	-	-	-	-	30 428
Pohľadávky voči bankám	9 651	82	-	-	-	-	9 733
Pohľadávky voči klientom	426	24 797	99 580	113 284	1 245	9 082	248 414
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	809	25 802	115 074	24 098	10 403	176 186
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	11	-	262	-	-	273
Cenné papiere držané do splatnosti	-	41 464	19 014	49 078	17 912	-	127 468
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 175	1 175
Preddavky na daň	-	90	-	-	-	-	90
Ostatné aktíva	381	720	-	-	-	391	1 492
Spolu aktíva	40 886	67 973	144 396	277 698	43 255	21 058	595 266
Záväzky voči bankám	1	-	-	96 197	-	-	96 198
Záväzky voči klientom	126 037	50 260	99 152	141 749	-	4	417 202
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	7 160	11	9 661	-	-	16 832
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	622	-	-	-	-	622
Rezervy	-	-	-	-	-	331	331
Ostatné záväzky	1 191	1 267	-	-	-	2 583	5 041
Spolu záväzky	127 229	59 309	99 163	247 607	-	2 918	536 226
Rozdiel	(86 343)	8 664	45 233	30 091	43 255	18 140	59 040
Kumulatívny rozdiel	(86 343)	(77 679)	(32 446)	(2 355)	40 900	59 040	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 126 037 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2014:

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	41 153	-	-	-	-	-	41 153
Pohľadávky voči bankám	2 154	145	-	-	-	-	2 299
Pohľadávky voči klientom	1	22 333	80 319	103 688	2 435	7 314	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	14 552	17 193	138 936	23 268	10 704	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	-	254	3 287	273	-	17	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	3 193	49 659	19 353	84 716	17 869	-	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 457	1 457
Ostatné aktíva	45	748	14	-	-	310	1 117
Spolu aktíva	46 546	87 691	120 166	327 613	43 572	19 809	645 397
Závazky voči bankám	623	152 320	-	12 100	-	-	165 043
Závazky voči klientom	117 226	48 681	96 929	140 281	-	2	403 119
Závazky z dlhových cenných papierov	-	1 105	3 130	12 002	-	-	16 237
Splatný daňový záväzok	-	917	-	-	-	-	917
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	865	865
Rezervy	-	-	-	-	-	337	337
Ostatné záväzky	842	1 353	-	-	-	2 146	4 341
Spolu záväzky	118 691	204 376	100 059	164 383	-	3 350	590 859
Rozdiel	(72 145)	(116 685)	20 107	163 230	43 572	16 459	54 538
Kumulatívny rozdiel	(72 145)	(188 830)	(168 723)	(5 493)	38 079	54 538	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 117 226 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2015 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	96 364	-	-	96 364
Závazky voči klientom	120 499	53 034	99 770	150 300	-	-	423 603
Závazky z dlhových cenných papierov	-	7 217	143	9 902	-	-	17 262
Spolu záväzky	120 499	60 251	99 913	256 566	-	-	537 229

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2014 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Závazky voči bankám	-	152 950	-	12 170	-	-	165 120
Závazky voči klientom	112 169	53 396	98 222	149 324	-	-	413 111
Závazky z dlhových cenných papierov	-	1 165	3 406	12 081	-	-	16 652
Spolu záväzky	112 169	207 511	101 628	173 575	-	-	594 883

41. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k finančným aktívam posudzovaným individuálne viedli v roku 2015 najmä nasledovné skutočnosti:

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

Tvorba opravných položiek

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

Banka v súlade s pravidlami IFRS vytvára portfóliá finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfóliá finančných aktív sa podľa objemu jednotlivých poskytnutých úverov delia na významné a nevýznamné. Medzi portfóliá významných finančných aktív patria portfóliá úverov poskytnutých korporátnym klientom na projektové financovanie v oblasti nehnuteľností a činnosti spojené s prevádzkou, resp. prenájmom nehnuteľností, na financovanie fotovoltaiických elektrární a nových investičných zámerov, kde je návratnosť úveru viazaná na generovanie budúcich cash-flow.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

Úverová expozícia, zábezpeky

tis. EUR	2015	2014
Celková výška úverovej expozície	263 547	228 233
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	291 550	347 553
v tom: nehnuteľnosti	120 638	133 491
peňažné prostriedky	12 743	31 273
cenné papiere	75 319	101 947
ostatné	82 850	80 842
Zaručená časť úverovej expozície	169 197	187 045
Nezaručená časť úverovej expozície	94 350	41 188

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

- pri projektovom financovaní: nehnuteľnosti, existujúce a budúce pohľadávky vyplývajúce z kúpnych a iných zmlúv na predaj, resp. prenájom developovanej nehnuteľnosti,
- pri prevádzkovom financovaní: pohľadávky z obchodného styku,
- pri investičnom financovaní: hnuťelný a nehnuteľný majetok klienta,
- pri akvizičnom financovaní: cenné papiere (najmä akcie),
- pri úveroch poskytovaných fyzickým osobám: nehnuteľnosti, cenné papiere, osobné ručenie.

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

- pri nehnuteľnostiach a hnuťelnom majetku sa určí na základe porovnania všeobecnej hodnoty majetku zo znaleckého posudku a z reálnej hodnoty majetku zistenej expertným odhadom; v prípade rozdielu medzi týmito dvoma hodnotami sa za hodnotu nehnuteľnosti považuje nižšia z oboch hodnôt,
- pri zabezpečení hotovosťou sa hodnota kolaterálu rovná nominálnej hodnote pohľadávky z vkladu, pri cenných papieroch sa vychádza z trhových cien, aktuálnych v deň oceňovania,
- pri pohľadávkach, zmenkách, ručení a pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddžníka, džníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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.

Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako znehodnotené

Prehľad kvality finančných aktív vyplývajúcich z úverových obchodov, ktoré nie sú vykázané ako znehodnotené:

Klienti - rating obchodu - rok 2015	Pohľadávky (tis. EUR)	Podiel (%)
Rating A - veľmi dobrý	17 569	7.73
Rating B - dobrý	22 543	9.92
Rating C - podpriemerný	103 095	45.36
Rating D - zlý	62 675	27.57
Retail	21 408	9.42
Spolu	227 290	100.00

Klienti - rating obchodu - rok 2014	Pohľadávky (tis. EUR)	Podiel (%)
Rating A - veľmi dobrý	31 767	15.53
Rating B - dobrý	21 847	10.68
Rating C - podpriemerný	95 662	46.75
Rating D - zlý	41 541	20.30
Retail	13 792	6.74
Spolu	204 609	100.00

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2015:

Cenné papiere k dispozícii na predaj	tis. EUR	Podiel (%)
A1	5 392	3.06
A2	15 472	8.78
A3	37 435	21.25
Aa2	2 110	1.20
Ba1	3 079	1.75
Baa1	9 359	5.31
Baa2	25 034	14.21
Bez ratingu	78 305	44.44
Spolu	176 186	100.00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A- cenné papiere v reálnej hodnote 8 509 tis. EUR.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	tis. EUR	Podiel (%)
A2	273	100.00
Spolu	273	100.00

Cenné papiere držané do splatnosti	tis. EUR	Podiel (%)
A1	2 189	1.72
A2	80 633	63.26
Ba2	1 617	1.27
Baa1	6 081	4.77
Baa2	29 336	23.01
Bez ratingu	7 612	5.97
Spolu	127 468	100.00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's BB cenné papiere v amortizovanej hodnote 2 550 tis. EUR.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako omeškané ani znehodnotené, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2014:

Cenné papiere k dispozícii na predaj	tis. EUR	Podiel (%)
A1	5 600	2,74
A2	29 174	14,26
AA2	2 118	1,03
Baa1	26 413	12,91
Baa2	42 186	20,61
Baa3	7 134	3,49
Bez ratingu	92 028	44,96
Spolu	204 653	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 11 321 tis. EUR.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	tis. EUR	Podiel (%)
A1	1 486	38,79
A2	284	7,41
Baa1	235	6,13
Bez ratingu	1 826	47,67
Spolu	3 831	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's A - cenné papiere v reálnej hodnote 365 tis. EUR.

Cenné papiere držané do splatnosti	tis. EUR	Podiel (%)
A1	2 355	1,35
A2	124 117	71,01
A3	1 977	1,13
Ba1	4 869	2,79
Baa1	6 013	3,44
Baa2	12 639	7,23
Bez ratingu	22 820	13,05
Spolu	174 790	100,00

Z cenných papierov bez ratingu agentúry Moody's Investors Service majú rating agentúry Standard & Poor's BB cenné papiere v amortizovanej hodnote 6 497 tis. EUR.

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Finančnú a nefinančnú situáciu klientov banka monitoruje a ratingové hodnotenie klientov pravidelne aktualizuje v štvrťročných 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.

Veková štruktúra finančných aktív po splatnosti, ktoré sú vykázané ako neznehodnotené

K 31. decembru 2015 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 2 274 tis. EUR, z toho istina v objeme 2 059 tis. EUR (z toho istina v objeme 804 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 215 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 75 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

K 31. decembru 2014 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 3 852 tis. EUR, z toho istina v objeme 3 462 tis. EUR (z toho istina v objeme 1 820 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 390 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 248 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

Reštrukturalizované aktíva

V zmysle interných noriem banky sú za reštrukturalizované aktíva považované tie finančné aktíva banky, pri ktorých bolo identifikované určité riziko, v dôsledku ktorého by mohlo dôjsť k znehodnoteniu aktíva, resp. k vykázaniu omeškania so splatením pohľadávky banky, avšak na základe vykonaných analýz banka pristúpila k zmene dohodnutých podmienok a pokračovala v úverovom vzťahu.

V priebehu roka 2015 banka pristúpila najmä k prolongácii splatnosti finančných aktív – pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 29 751 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 9 687 tis. EUR, dlhodobé úvery 20 064 tis. EUR.

V priebehu roka 2014 banka pristúpila najmä k prolongácii splatnosti finančných aktív – pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 29 192 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 8 672 tis. EUR, dlhodobé úvery 20 520 tis. EUR.

Dôvodom boli najmä objektívne príčiny, ktoré mali za následok nezrealizovanie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne, napr. z dôvodu nezískania rozhodnutí príslušných orgánov (ide hlavne o zmenu územného plánu, resp. o vydanie územného rozhodnutia), prípadne vzhľadom na prebiehajúce procesy dlžník nebol schopný zrealizovať predaj aktív, z ktorých výnos bol určený na splatenie úverovej pohľadávky banky. Vo všetkých prípadoch banka ošetrila svoju pozíciu tak, aby v budúcom období nebola vystavená vyššiemu riziku ako v čase uzatvorenia obchodu.

Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva

tis. EUR	2015	2014
Nebankové finančné služby	18 646	21 835
Výroba	41 740	28 473
z toho: fotovoltaičné elektrárne	5 138	5 484
Stavebníctvo	10 485	6 495
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	4 366	4 022
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	17 696	22 119
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	48 099	30 334
Obchod a služby	54 304	58 347
Ostatné	22 637	12 087
z toho: doprava	7 793	9 996
Obyvateľstvo	22 352	14 303
Zdravotníctvo	15 489	23 838
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	7 733	6 381
Spolu	263 547	228 233

(b) Koncentrácie voči významným prepojeným skupinám

Banka nevykazuje významné angažovanosti voči prepojeným skupinám. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo hospodársky prepojenej skupine korporátnych klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2015 limitovaná sumou 13 380 tis. EUR (2014: 11 610 tis. EUR).

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	2015	2014
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	30 428	41 153
Pohľadávky voči bankám	9 733	2 299
Pohľadávky voči klientom	248 414	216 090
Cenné papiere k dispozícii na predaj	176 186	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledok	273	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	127 468	174 790
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Preddavky na daň	90	
Ostatné aktíva	1 492	1 117
Spolu	594 091	643 940
 Nevyčerpané úverové rámce	 28 203	 24 174
Vydané záruky	4 634	4 878
Spolu	32 837	29 052
Celková úverová angažovanosť	626 928	672 992

42. 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.

43. REÁLNE HODNOTY

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

	Účtovná hodnota 31.12.2015	Reálna hodnota 31.12.2015	Účtovná hodnota 31.12.2014	Reálna hodnota 31.12.2014
tis. EUR				
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	30 428	30 428	41 153	41 153
Pohľadávky voči bankám	9 733	9 733	2 299	2 299
Pohľadávky voči klientom	248 414	263 356	216 090	227 776
Cenné papiere k dispozícii na predaj	176 186	176 186	204 653	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	273	273	3 831	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	127 468	133 680	174 790	183 795
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	96 198	96 498	165 043	163 098
Záväzky voči klientom	417 202	418 282	403 119	404 719
Záväzky z dlhových cenných papierov	16 832	16 909	16 237	16 216

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2014:

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	-	227 776	-	227 776
Cenné papiere k dispozícii na predaj	185 242	19 359	52	204 653
Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku	902	2 929	-	3 831
Cenné papiere držané do splatnosti	178 331	5 464	-	183 795
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

V roku 2015 bola uskutočnená jedna reklasifikácia v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty vybraného finančného aktíva medzi jednotlivými úrovňami.

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). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku

Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

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). Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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 rokov.

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2015.

45. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 14. marca 2016.



Mgr. Ing. Ľuboš Ševčík, CSc.
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ



Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ