

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 2020

Obsah

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

	Bod. pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	131 629	129 530
Pohľadávky voči bankám	5.	19 791	16 506
Pohľadávky voči klientom	6.	318 089	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	152 147	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	81 923	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 385	1 323
Aktíva s právom na užívanie	12.	2 099	1 446
Preddavky na daň	17.	1 218	-
Ostatné aktíva	13.	3 569	3 940
Aktíva celkom		711 857	767 710
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám	14.	26 014	70 704
Závazky voči klientom	15.	577 861	587 069
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	-	7 943
Splatný daňový záväzok	17.	-	460
Odložený daňový záväzok	18.	290	376
Rezervy		23	81
Závazky z prenájmov	19.	2 099	1 446
Ostatné záväzky	20.	5 927	5 810
Závazky celkom		612 214	673 889
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	21.	5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane	21.	1 116	1 424
Nerozdelený zisk		68 382	62 252
Vlastné imanie celkom		99 643	93 821
Závazky a vlastné imanie celkom		711 857	767 710

Poznámky na stranách 8 až 83 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	27.	17 637	18 656
Úrokové náklady a obdobné náklady	28.	(5 221)	(5 486)
Čisté úrokové výnosy		12 416	13 170
Výnosy z poplatkov a provízií	29.	10 527	15 556
Náklady na poplatky a provízie	30.	(1 085)	(922)
Čisté prijaté poplatky a provízie		9 442	14 634
Zisk z obchodovania	31.	226	182
Ostatné výnosy		36	21
Prevádzkové výnosy		22 120	28 007
Všeobecné prevádzkové náklady	32.	(12 470)	(12 496)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(485)	(398)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(710)	(688)
Prevádzkové náklady		(13 665)	(13 582)
Prevádzkový zisk		8 455	14 425
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	33.	32	(1 423)
Zisk/(strata) z modifikácií		(165)	(468)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(192)	(22)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		1	15
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		56	(54)
Zisk pred zdanením		8 187	12 473
Splatná daň	23.	(2 059)	(3 361)
Odložená daň	23.	4	5
Zisk po zdanení		6 132	9 117

Poznámky na stranách 8 až 83 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		6 132	9 117
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(390)	1 739
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		82	(365)
Súhrnný výsledok		5 824	10 491

Poznámky na stranách 8 až 83 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020, 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 CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 31. decembru 2019	25 121	62 252	5 024	1 424	93 821
Kurzový rozdiel	-	(2)	-	-	(2)
Súhrnný výsledok 2020	-	6 132	-	(308)	5 824
K 31. decembru 2020	25 121	68 382	5 024	1 116	99 643

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 31. decembru 2018	25 121	53 137	5 024	50	83 332
Iniciačné opravné položky – kurzový rozdiel	-	(2)	-	-	(2)
Súhrnný výsledok 2019	-	9 117	-	1 374	10 491
K 31. decembru 2019	25 121	62 252	5 024	1 424	93 821

Poznámky na stranách 8 až 83 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	8 371	13 624
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(1 438)	(15 376)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		76 427	(11 547)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(28 239)	(29 924)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		25 346	27 341
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		207	(1 389)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(45 002)	(991)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(9 584)	39 038
Platby dane z príjmu		(3 736)	(3 365)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		819	1 417
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		23 171	18 828
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri nákupoch CP		(2 003)	(15 284)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		11 969	14 298
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(547)	(652)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	15
Čisté peňažné toky z investičných činností		9 420	(1 623)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	283
Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(7 924)	(6 718)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(710)	(688)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(8 634)	(7 123)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		23 957	10 082
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	35.	17 914	7 832
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	35.	41 871	17 914

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 83 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 doručením 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 doručením alebo v hotovosti,

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, 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. opisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- 18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2020	2019
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2020 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 2020 dosiahla stratu v objeme 0,4 tis. EUR (2019: strata 0,4 tis. EUR).

Geografická sieť

K 31. decembru 2020 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 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2020 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2020 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. decembru 2020 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 2020 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Mgr. Jozef Oravkin	- predseda	- menovaný 29.4.2016
2. Ing. Marek Hvozdčara	- podpredseda	- menovaný 27.9.2012

volený 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 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 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“). Banka nepripravuje konsolidovanú účtovnú závierku, v ktorej by zahrnula dcérsku spoločnosť Privatfin, s.r.o., vzhľadom na nemateriálny vplyv na účtovnú závierku banky.

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 2018. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala Európska únia (EÚ), sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku – prijaté EÚ dňa 21. apríla 2020 (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandemiou Covid-19 – prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr, najneskôr od 1. júna 2020),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

Špecifické zverejnenia V účtovnom období, v ktorom nájomca po prvýkrát uplatňuje úľavu od nájomného v súvislosti s pandemiou Covid-19, je povinný zverejniť informácie podľa odseku 28

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

štandardu IAS 8 – okrem bodu (f) [IFRS 16.C20B]. Okrem toho, ak uplatňuje praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16.46A, nájomca zverejní [IFRS 16.60A]:

- (a) informáciu o uplatnení praktickej pomôcky na všetky úľavy od nájomného, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v IFRS 16.46B alebo, ak ju neuplatnil na všetky takéto úľavy od nájomného, informáciu o povahe zmlúv, na ktoré uplatnil praktickú pomôcku, a
- (b) sumu vykázanú vo výkaze ziskov a strát za účtovné obdobie s cieľom zohľadniť zmeny lízingových splátok, ktoré vyplývajú z úľavy od nájomného, na ktoré nájomca uplatnil praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16.46A.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza – prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“ a dodatky k IFRS 17** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr, dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza),

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **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).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem toho prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia niektorých požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku vydané IASB dňa 22. októbra 2018. Cieľom dodatkov bolo zlepšiť definíciu podniku. Upravená definícia zdôrazňuje, že výstupom podniku je poskytovať zákazníkom tovar a služby, kým predchádzajúca definícia sa zameriavala na výnosy vo forme dividend, nižšie náklady alebo iné ekonomické úžitky pre investorov a ďalšie osoby. Okrem úpravy znenia definície IASB poskytla aj doplňujúce usmernenie.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky: a) aktualizujú IFRS 3 tak, že sa namiesto Rámca z roku 1989 odvoláva na Konceptný rámec z roku 2018; b) dopĺňajú IFRS 3 o požiadavku, aby pre transakcie a iné udalosti v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto Konceptného rámca) na identifikovanie záväzkov, ktoré prevzal pri podnikovej kombinácii; a c) dopĺňajú IFRS 3 o jednoznačné stanovisko, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktíva nadobudnuté pri podnikovej kombinácii.
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 vydané IASB dňa 25. júna 2020. Dodatky menia pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 „Finančné nástroje“ uvedenej v IFRS 4 „Poistné zmluvy“ tak, že účtovné jednotky budú povinné uplatniť IFRS 9 za účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb vydané IASB dňa 26. septembra 2019. Zmeny v Reforme referenčných úrokových sadzieb:

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- a) Upravujú špecifické požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch tak, aby účtovné jednotky uplatňovali tieto požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch za predpokladu, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky a peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja, sa nezmení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb.
 - b) Sú povinné pre všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma referenčných úrokových sadzieb priamy vplyv.
 - c) Nie sú určené na poskytnutie úľavy od akýchkoľvek iných dôsledkov, ktoré vyplývajú z reformy referenčných úrokových sadzieb (ak zabezpečovací vzťah už nespĺňa požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch z iných dôvodov než tých, ktoré sú uvedené v dodatkoch, je povinnosť ukončiť účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch).
 - d) Vyžadujú špecifické zverejnenia o rozsahu, v akom majú dodatky vplyv na zabezpečovacie vzťahy účtovných jednotiek.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, vydané IASB dňa 27. augusta 2020. Zmeny sa týkajú úpravy finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu, špecifických požiadaviek na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch a požiadaviek na zverejňovanie pri uplatňovaní IFRS 7 a sú spojené s dodatkami, ktoré sa týkajú úprav a účtovania o zabezpečovacích nástrojoch:
 - a) **Úprava finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu** – IASB zaviedla praktické zjednodušenie pre úpravy, ktoré vyžaduje reforma (úpravy požadované ako priamy dôsledok reformy sadzieb IBOR a uskutočnené na ekonomicky zodpovedajúcom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizovaním efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa súčasných požiadaviek IFRS. Podobné praktické zjednodušenie sa navrhuje aj pre účtovanie na strane nájomcu podľa IFRS 16.
 - b) **Požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch** – na základe dodatkov sa účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch neprerušuje len z dôvodu reformy sadzieb IBOR. Zabezpečovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) sa musia upraviť tak, aby zohľadňovali úpravy zabezpečovanej položky, zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovaného rizika. Upravené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá, ktoré sa vzťahujú na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch vrátane požiadaviek na efektívnosť.
 - c) **Zverejnenia** – s cieľom umožniť používateľom pochopiť povahu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy sadzieb IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a spôsob, akým účtovná jednotka tieto riziká riadi, ako aj stav prechodu účtovnej jednotky zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby a spôsob, akým účtovná jednotka tento prechod riadi, dodatky vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila tieto informácie:
 - spôsob, akým sa riadi prechod z referenčných úrokových sadzieb na alternatívne referenčné sadzby, stav prác k dátumu zostavenia účtovnej závierky a riziká vyplývajúce z prechodu;
 - kvantitatívne informácie o nederivátovom finančnom majetku, nederivátových finančných záväzkoch a derivátoch, ktoré naďalej vychádzajú z referenčných úrokových sadzieb, ktoré sú predmetom reformy, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby;
 - ak sa v dôsledku reformy sadzieb IBOR mení stratégia riadenia rizík účtovnej jednotky, opis takýchto zmien a informácie o tom, ako účtovná jednotka riadi tieto riziká.
 - d) IASB zároveň upravila IFRS 4 tak, aby poisťovatelia uplatňujúci dočasnú výnimku z IFRS 9 museli uplatňovať dodatky aj pri vykazovaní úprav, ktoré priamo vyžaduje reforma sadzieb IBOR.
 - **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 vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19, vydané IASB dňa 28. mája 2020. Dodatky oslobodzujú nájomcov od povinnosti posudzovať individuálne lízingové zmluvy s cieľom určiť, či úľava od nájomného, ktorá bola poskytnutá ako priamy dôsledok pandémie Covid-19, predstavuje zmeny lízingu, a umožňuje nájomcom účtovať o takejto úľave od nájomného, ako keby nepredstavovala zmenu lízingu. Uvedené sa vzťahuje na úľavu od nájomného súvisiacu s pandémiou Covid-19, ktorá znižuje lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2021 alebo skôr.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ vydané IASB dňa 31. októbra 2018. Dodatky vysvetľujú definíciu pojmu významný a ako by sa mal uplatňovať, pričom bol zahrnutý do prehľadu definícií.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných ku koncu účtovného obdobia. Dodatky k IAS 1, ktoré vydala IASB dňa 15. júla 2020, odkladajú dátum účinnosti o jeden rok na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali svoje podstatné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky, a aby poskytovali usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky zakazujú odpočítat' z obstarávacej ceny položky, ktorá je klasifikovaná ako dlhodobý hmotný majetok, výnosy z predaja položiek vyrobených v čase, keď sa daný majetok uvádza na miesto a do stavu potrebného na to, aby bol prevádzkyschopný spôsobom, ktorý určí vedenie. Namiesto toho účtovná jednotka vykazuje výnosy z predaja takýchto položiek a náklady na výrobu takýchto položiek vo výkaze ziskov a strát.
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky upresňujú, že „náklady na splnenie“ zmluvy zahŕňajú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, môžu predstavovať prírastkové náklady na splnenie danej zmluvy, alebo alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmlúv.
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vydané IASB dňa 14. decembra 2020. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia štandardov IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky: a) vysvetľujú, že dcérska spoločnosť, ktorá uplatňuje odsek D16 (a) IFRS 1, môže oceňovať kumulatívne rozdiely z prepočtu použitím súm vykázaných jej materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS (IFRS 1); b) vysvetľujú, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje test „10 %“ uvedený v odseku B3.3.6 IFRS 9 pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Účtovná jednotka zahŕňa len poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany (IFRS 9); c) odstraňujú z príkladu znázornenie náhrady nákladov na zhodnotenie predmetu lízingu zo strany prenajímateľa, aby sa vyriešili prípadné nejasnosti ohľadom posudzovania lízingových stimulov, ktoré by mohli nastať v dôsledku spôsobu, akým boli lízingové stimuly znázornené v tomto príklade (Ilustračný príklad 13, ktorý je prílohou IFRS 16); a d) vypúšťajú požiadavku v odseku 22 IAS 41, aby účtovné jednotky nezahrnuli peňažné toky zo zdanenia pri oceňovaní biologického majetku reálnou hodnotou na základe metódy súčasnej hodnoty (IAS 41).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Konceptný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Konceptný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Konceptný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Konceptného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.

(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 2020, 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 2019 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 15. apríla 2020.

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 obsahuje aj pobočku pôsobiacu na území Českej republiky. Majetok a záväzky tejto pobočky sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady pobočky v zahraničí sú prepočítané na EUR menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z titulu týchto transakcií sú vykazované priamo vo vlastnom imaní.

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 oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok 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 neidentifikovala vplyv COVID-19, ktorý by ovplyvnil schopnosť banky pokračovať v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 10. 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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov manažmentu sa z dôvodu pandémie vírusu COVID-19 pre účely finančného výkazníctva v roku 2020 významne zvýšila, najmä pre oblasť posúdenia úverového rizika.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

- 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.
- Pri lízingoch určených v IFRS 16 banka posudzuje dobu trvania takýchto zmlúv, vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania, určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov a určenie sadzieb odpisov.
- Pri stanovení reálnych hodnôt finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje porovnateľná trhová cena, banka postupuje podľa bodu 2.6.7.
- Banka priebežne monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie zlyhania klienta a s tým súvisiacim plnením jeho záväzkov voči banke. Následne v štvrtročných intervaloch prepočítava vplyv zlyhania na vykazovanú hodnotu finančného aktíva.
Identifikácia očakávaných strát je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní klientov. Významné úsudky sú:
 - stanovenie kritérií pre významné zvýšenie kreditného rizika,
 - výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD),
 - stanovenie pravdepodobností a scenárov očakávaných peňažných tokov zo zlyhaných finančných aktív,
 - vytvorenie skupín podobných finančných aktív pre účely portfóliového oceňovania očakávaných úverových strát.

Algoritmus výpočtu výšky opravných položiek je podrobnejšie opísaný v bode 42. Finančné nástroje – kreditné riziko. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto výpočtov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2020.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto nevykazuje odloženú pohľadávku z dane z príjmov, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek.

(2.5) Dopad COVID-19

Začiatkom roka 2020 zasiahla Slovenskú republiku a aj celý svet pandémia koronavírusu COVID-19. Pandémia mala a má veľký vplyv na globálnu ekonomiku a tým aj na hospodárenie Slovenskej republiky, činnosť firemných subjektov ako aj na správanie jednotlivcov. V nasledujúcich odsekoch je popísaný vplyv koronavírusu na jednotlivé oblasti banky ako aj prijaté opatrenia vedenia banky na zmiernenie jeho dopadu.

Privátne bankovníctvo

Celospoločenský charakter koronakrízy spôsobil, že negatívny dopad jej dôsledkov sa nevyhol ani segmentu privátneho bankovníctva a jej negatívne dopady ovplyvnili aktivity privátneho bankovníctva nielen na Slovensku, ale aj v Českej republike. Na strane klientov spôsobil príchod koronakrízy a následných protipandemických opatrení zmenu správania, ktorá spomalila rozhodovací proces pri realizácii investičných zámerov klientov. Zvýšená averzia k riziku a ekonomická neistota spojená s neočakávanou alebo možnou náhlou potrebou likvidity v budúcnosti, zmenila aj preferencie klientov z

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

hľadiska druhu finančných nástrojov a ich splatností. Na strane súkromných bankárov, koronakríza zmenila systém práce a komunikácie súkromných bankárov s klientmi súkromného bankovníctva. Dlhodobý fenomén komunikácie súkromného bankára a klienta formou osobných stretnutí bolo nevyhnutné preniesť do elektronického prostredia a komunikáciu s klientmi zabezpečiť výhradne „bezkontaktným“ spôsobom. Realizácia obchodov bola ďalšia oblasť, v ktorej bolo nevyhnutné nahradiť osobný kontakt s klientmi. Dlhodobá stratégia postupného presunu obchodných činností do online priestoru, ktorú banka začala naplňať ešte pred príchodom koronakrízy, umožnila banke plynulo pokračovať vo svojich obchodných činnostiach a realizovať obchodné transakcie s klientmi bezpečným spôsobom prostredníctvom Internetbankingu a mobilnej aplikácie Privatbanky a.s.

Korporátne bankovníctvo

Banka v rámci korporátneho bankovníctva prehodnotila svoje pôvodné ciele, utlmila akvizíčné procesy a zamerala sa primárne na existujúce úverové portfólio, jeho kvalitu a cieľnú pomoc zasiahnutým klientom.

V kontexte tejto pandémie banka vykonala analýzu úverového portfólia za účelom identifikácie potenciálnych úverov so zvýšeným rizikom a výpočtu možného dopadu na výsledky banky.

Banka priebežne monitorovala vývoj finančnej situácie a individuálne reagovala na prípadné negatívne skutočnosti a hľadala najlepšie riešenia požiadaviek klientov vyplývajúcich z aktuálneho stavu.

V roku 2020 banka nezaznamenala žiadnu stratu zo zlyhania klienta, t.j. banka neodpísala žiadnu úverovú pohľadávku, nepredala pohľadávku s diskontom a pod.

Dopad pandémie na ekonomiku a očakávanú krízu banka zohľadnila aj v rámci portfóliových opravných položiek. Konkrétne v rámci portfólia V. – Watchlist. Banka pri výpočte portfóliových opravných položiek používa dáta zo štatistík NBS, na základe ktorých stanovuje pravdepodobnosť zlyhania PD. Takto vypočítané PD bolo expertným odhadom zvýšené vzhľadom na očakávané horšie makroekonomické ukazovatele vyplývajúce z pandémie, ktorá významne zasiahla viacero odvetví (najmä služby, cestovný ruch, vybrané druhy maloobchodu).

Ako kľúčové sa javí zodpovedné rozhodnutie banky a jej akcionára nevyplácať dividendy v minulých rokoch, ale z vygenerovaného zisku posilňovať vlastný kapitál banky. Ten teraz predstavuje dostatočný vankúš na krytie potenciálnych strát v horších časoch bez ohrozenia likvidity banky.

Slovenská republika, podobne ako aj iné európske štáty, prijalo pomerne rýchlo veľké množstvo opatrení na podporu či už podnikového sektora alebo domácností. Výrazne boli využívané najmä odklady úverových splátok. Pomalší nábeh a menšie využitie zaznamenali úverové garancie. Privatbanka, a.s. sa do programu poskytovania zvýhodnených úverov so štátnou garanciou nezapojila.

Prehľad úverov v banke, ktoré podliehajú legislatívnemu odkladu splátok

	Hrubá účtovná hodnota (v tis. EUR)							
	Úvery, pri ktorých skončil legislatívny odklad				Úvery, pri ktorých trvá legislatívny odklad			
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Úvery podliehajúce legislatívnemu odkladu	2 383	4 802	5 168	12 353	1 078	4 852	2 900	8 830
Domácnosti	0	6	0	6	0	1 177	0	1 177
Nefinančné korporácie	2 383	4 797	5 167	12 347	1 078	3 674	2 900	7 652

Samotné povolenie odkladu splátok v zmysle zákona č. 67/2020 Zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 Z.z. v znení neskorších predpisov nevedlo k zmene štádia úveru. Banka však zaviedla v interných systémoch označovanie úverov, resp. klientov podliehajúcim zákonnému odkladu splátok pre potreby ich ďalšieho monitoringu a reportingu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Pri úveroch, pri ktorých legislatívny odklad skončil, sa banka väčšinou s klientami dohodla na posune týchto odložených splátok na ďalšie obdobie. Podobný scenár očakáva aj pri úveroch, kde ku koncu roka 2020 legislatívny odklad naďalej trval. V prípade, ak klient nie je schopný odložené splátky splatiť v celej výške ku dňu skončenia odkladu splátok, banka individuálne posudzuje či klient:

- nevykazuje znaky finančných ťažkostí a nemal by byť klasifikovaný ako reštrukturalizovaný,
- nespĺňa kritériá identifikácie signifikantnej zmeny kreditného rizika alebo zlyhania.

Vzhľadom na nízky počet žiadostí o legislatívny odklad splátok banka zhodnotila finančnú situáciu každého klienta a jeho klasifikáciu v rámci štádií v súlade s platnými internými pravidlami.

Retail

Viazané retailové zdroje (termínované vklady) v prvej vlne zaznamenali pokles objemu na domácom trhu (získavaných prostredníctvom internej pobočkovej siete), ktorý súvisel so zvýšenou neistotou a obavami klientov z budúceho ekonomického vývoja. Uvedený výpadok banka dokázala plynule nahradiť zdrojmi zo zahraničia. Situácia v oblasti zdrojov sa v priebehu leta a na jeseň stabilizovala a ani počas vrcholiacej II. vlny pandémie v závere banka nezaznamenala výrazný pokles objemu termínovaných vkladov. Celkovo banka za rok 2020 zvýšila objem termínovaných vkladov o takmer 4%, čo predstavuje v hodnotovom vyjadrení nárast o cca 13 mil. EUR

Predaj korporátnych dlhopisov z verejných emisií Penty (Penta Public) bol silne zasiahnutý v prvej, ale aj v druhej vlne pandémie. Klienti čelili veľkej neistote pri otázke aký dopad bude mať pandémia na ekonomiku krajiny.

Kým v štandardných časoch bola miera reinvestície u splatných dlhopisov cca 80%, počas roka významne klesla na cca 60-70%. Rovnako bol oveľa náročnejšie získavať nových klientov. Napriek uvedeným negatívnym skutočnostiam, banka mobilizovala svoje personálne kapacity v sales a v retailovom segmente predala v uplynulom roku 103 mil. eur dlhopisov, čo je o 3 mil. viac než celkové splatnosti dlhopisov v danom roku

Treasury

V prvom kvartáli 2020 zaznamenali akciové trhy jednu z najväčších korekcií v histórii. Nejasná situácia na trhu a nízke úrokové sadzby Európskej centrálnej banky umocnili konzervatívny charakter bankového portfólia cenných papierov.

Splatné cenné papiere v portfóliu banky boli opätovne reinvestované prioritne do dlhopisov do systémových bánk. Banka sa aj naďalej snaží udržiavať nízke úrokové riziko, a preto priemerná splatnosť celého portfólia cenných papierov je dlhodobu pomerne krátka. Ku koncu roka 2020 bola priemerná splatnosť portfólia cenných papierov banky na úrovni 1,79 roka. Zároveň celé bankové portfólio je aj veľmi likvidné, o čom svedčí fakt, že takmer 70 % portfólia tvoria cenné papiere, ktoré je možné založiť v ECB.

Podiel portfólia cenných papierov k 31.12.2020 v Privatbanke, a.s. bol na úrovni na 32,9% bilančnej sumy banky s celkovým objemom 234 mil. EUR. Banka neočakáva problémy emitentov pri splácaní cenných papierov držaných v týchto portfóliách.

Likvidita

Banka v súvislosti s pandemiou od začiatku marca 2020, najmä vzhľadom k zvýšenej neistote v oblasti získavania zdrojov od klientov, zvýšila monitoring vývoja jednotlivých zložiek aktív a pasív dôležitých pre dodržiavanie interných a externých ukazovateľov likvidity.

Po prejavení sa dôsledkov pandémie v Slovenskej republike zaznamenala banka, napriek možným očakávaniam poklesu a plnej pripravenosti banky naň, v mesiacoch marec až máj iba mierny pokles retailových termínovaných zdrojov klientov. V ďalšom období roku 2020 termínované zdroje retailových klientov mierne stúpili a na konci roka dosiahli úroveň porovnateľnú so stavom pred začiatkom pandémie (február 2020), čo bola dokonca vyššia úroveň ako na konci roka 2019.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Bežné účty klientov dosiahli ku koncu roku 2020 porovnateľný stav s koncom roku 2019 a v zásade okrem jediného mesiaca (marec 2020), kedy mierne poklesli, sa držali nad alebo na úrovni stavu konca roku 2019.

V priebehu roku 2020 mala vplyv na likviditu banky taktiež skutočnosť, že banka dokázala zabezpečiť splatenie rizikových úverov, dôsledkom čoho bol na jednej strane medziročný pokles úverového portfólia a na druhej strane zlepšenie ukazovateľov likvidity.

Banka aj počas vzniknutej nepriaznivej situácie dodržiavala v priebehu roku aj ku koncu roku 2020 ukazovatele obozretného podnikania v oblasti likvidity predpísané slovenskou a európskou legislatívou s dostatočnou rezervou, v niektorých ukazovateľoch dokonca s vyššou rezervou ako ku koncu roku 2019. Banka plní všetky svoje záväzky v lehote splatnosti a nepretržite a v plnom rozsahu pokračuje vo svojej činnosti.

Operačné riziko

Banka v súvislosti s postupujúcou pandémiou COVID-19 ako aj z dôvodu vyhlásenia mimoriadnej situácie v Slovenskej republike začiatkom marca 2020 zriadila Hlavný riadiaci tím v zmysle internej legislatívy banky. Hlavný riadiaci tím zabezpečoval najmä opatrenia prijaté v oblasti zdravotnej, personálnej a technicko-materiálnej (ochrana zdravia, home-office, vybavenie technikou, vzdialený prístup zamestnancov do bankových systémov atď.). Hlavný riadiaci tím zároveň sústavne posudzoval a monitoroval vývoj situácie na poli postupujúcej pandémie a prijímal potrebné opatrenia, najmä vo vyššie uvedenej operačnej oblasti.

Hlavný riadiaci tím vypracoval a schválil jednotlivé scenáre možného vývoja situácie v súvislosti s pandémiou, najmä s súvislosti so zabezpečením kontinuity vykonávania bankových činností. Scenáre zahŕňali aj prípadnú nutnú karanténu ústredia banky. Banka úspešne preverila a otestovala jednotlivé oblasti Plánu na zachovanie kontinuity činnosti banky a zároveň úspešne otestovala funkčnosť záložného centra banky.

Od začiatku pandémie boli prijaté opatrenia v súvislosti s bezpečnosťou zamestnancov a ochranou ich zdravia pri práci, ktoré boli v priebehu roku aktualizované v závislosti od vývoja zdravotnej situácie. Zároveň bola posilnená hardwarová a softwarová základňa v oblasti IT, najmä v súvislosti s požiadavkou kladená dôrazu na elektronickú komunikáciu, v súvislosti s výrazným zvýšením počtu zamestnancov pracujúcich z domu a vytvorením jednotlivých tímov zamestnancov za účelom obmedzenia možnosti šírenia nákazy.

V priebehu roku 2020 banka nezaznamenala zvýšený počet operačných udalostí a taktiež výška operačných strát zostala na porovnateľnej úrovni s rokom 2019, číselne hlboko pod úrovňou kapitálu vyčlenenom na krytie operačných rizík.

Banka v priebehu pandémie koronavírusu COVID-19 v roku 2020 neobmedzila žiaden výkon bankových činností a nepretržite a v plnom rozsahu pokračuje vo svojej činnosti.

Ľudské zdroje

Jedným z prvých opatrení, ktoré banka prijala bol harmonogram práce zamestnancov jednotlivých útvarov tak, aby boli pokryté všetky, nielen kľúčové, činnosti banky. Všetkým zamestnancom bolo poskytnuté technické vybavenie na plnohodnotnú prácu z domova, rovnako aj ochranné pomôcky pre výkon práce v priestoroch banky. Distribúcia ochranných pomôcok bola v ochrane zamestnancov podporená aj sekundárne, distribúciou vitamínov na posilnenie organizmu.

Zároveň ako zamestnávateľ, ktorý sa stará o svojich zamestnancov, zabezpečila banka testovanie vo svojich priestoroch pre zamestnancov, ktorí o testovanie prejavili záujem.

Počas minulého roka bolo vplyv pandémie cítiť aj v prirodzenom pohybe zamestnancov. Znížila sa fluktuácia zamestnancov a jednotlivé odbory sa personálne stabilizovali.

(2.6) Zhrnutie základných účtovných postupov

(1) IFRS 9 „Finančné nástroje“

Privatbanka, a.s. aplikovala po prvý krát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Finančné nástroje („IFRS 9“) od 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a finančných záväzkov, znehodnotenie finančných aktív a zabezpečovacie účtovníctvo.

Klasifikácia a oceňovanie

Všetky finančné aktíva, s výnimkou majetkových cenných papierov a derivátov, sú klasifikované na základe obchodného modelu banky a na základe charakteristík vyplývajúcich zo zmluvných peňažných tokov jednotlivých aktív v súlade s požiadavkami IFRS 9. Finančné aktíva sú rozdeľované do nasledujúcich kategórií podľa ocenenia:

- oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;
- oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok;
- oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie

IFRS 9 nahradil princíp vzniknutých strát v rámci modelu výpočtu znehodnotenia princípom očakávaných strát. Nový model je aplikovaný pre všetky úverové pohľadávky a finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom hospodárskeho výsledku, vrátane podsúvahových záväzkov.

Znehodnotenie vyjadrené výškou opravnej položky je postavené na očakávaných stratách, ktoré vychádzajú z pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva v priebehu nasledujúcich 12-tich mesiacoch. V prípade, ak dôjde k významnému zvýšeniu kreditného rizika finančného aktíva od jeho prvotného vykázania, opravná položka vychádza z očakávaných strát počas celej doby splatnosti finančného aktíva. Banka posudzuje, či došlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika na základe kritérií stanovených v interných smerniciach.

Úvery

Banka úvery posudzuje, oceňuje a vykazuje individuálne a portfóliovo. Individuálne sú posudzované úvery, ktoré nie sú zaradené do skupiny úverov – portfólií. Banka má interne vytvorených päť portfólií, ktoré združujú úvery s podobnými charakteristikami kreditného rizika.

Z hľadiska výpočtu opravných položiek banka v súlade so štandardom IFRS 9 klasifikuje úvery do 3 štádií nasledovne:

1. štádium – Štandardné úvery: pri prvotnom vykázaní úveru, pričom banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty vychádzajúcej z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch.
2. štádium – Rizikové úvery: v prípade, ak dôjde k významnému zvýšeniu kreditného rizika, banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.
3. štádium – Zlyhané úvery: banka vypočíta opravnú položku na základe očakávanej straty počas celej doby životnosti úveru.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Úvery sú zaradené do štádia 3 len v prípade, ak existuje objektívny dôkaz, že klient zlyhá s plnením svojich záväzkov voči banke.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Pri portfóliovo posudzovaných úveroch banka počíta opravnú položku na základe princípu očakávaných strát z úverov za obdobie životnosti úveru.

Cenné papiere

Pri výpočte opravných položiek k cenným papierom banka postupuje rovnako ako pri výpočte opravných položiek individuálne posudzovaných úverov popísaného vyššie.

Modifikované finančné aktíva

V zmysle IFRS 9 predstavuje modifikácia situáciu, kedy sú zmluvné peňažné toky z finančného aktíva renegociované alebo inak modifikované (najmä formou úpravy splátkového kalendára alebo predĺžením splatnosti úveru alebo zmenou úrokovej sadzby / marže) a ktorá nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva. Modifikácia môže nastať kedykoľvek počas celej doby životnosti / držby finančného aktíva, t.j. od prvotného vykázania až do jeho splatenia alebo predaja finančného aktíva. V podmienkach Privatbanky, a.s. sú pohľadávky (finančné aktíva) modifikované spravidla pri jej splatnosti.

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

Pri nevynútenej modifikácii finančného aktíva klient nevykazuje finančné ťažkosti a banka mu takouto modifikáciou neposkytuje žiadnu úľavu, bez ktorej by nebol schopný splniť svoj záväzok. Nevynútenú modifikáciu banka realizuje najmä z komerčných dôvodov.

V prípade vynútenej modifikácie finančného aktíva má klient finančné ťažkosti. Banka poskytuje klientovi úľavu z dôvodu jeho finančných ťažkostí, pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára alebo predĺženie splatnosti úveru alebo zníženie úrokovej sadzby. Banka má v interných smerniciach definované znaky, ktoré môžu indikovať, že klient má finančné ťažkosti.

Banka počíta dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov ako rozdiel brutto hodnoty finančného aktíva pred modifikáciou a súčasnej hodnoty modifikovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou, resp. trhovou úrokovou mierou.

Ak vypočítaný dopad modifikácie zmluvných peňažných tokov nepresiahne bankou stanovený limit materiálnosti, banka neeviduje a neúčtuje o tomto dopade modifikácie.

Modifikáciu zmluvných peňažných tokov predstavovalo aj povolenie odkladu splátok v zmysle zákona č. 67/2020 Z.z., t.j. banka počítala dopad z tejto modifikácie. Banka tento legislatívny odklad splátok nepovažovala za reštrukturalizáciu (vynútenú modifikáciu).

(2) 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“.

(3) 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.

(4) 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 jednotlivých finančných nástrojov je závislá na obchodnom modeli banky a na charakteristike peňažných tokov konkrétneho finančného nástroja. Každý dlhový finančný nástroj musí byť podrobený SPPI testu na základe jeho známych parametrov pri prvotnom zaradení do majetku banky. Finančné nástroje sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov.

(iii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovať zmluvné peňažné toky a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote 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)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

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)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

(v) Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia obsahujú finančné deriváty a cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia predstavujú finančné aktíva držané na účely obchodovania a tie, ktoré nespĺnili SPPI test.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia 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 vykázaneho 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).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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.

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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovania zmluvných peňažných tokov, tak aj ich predaja a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Do tejto kategórie sa zaradia aj nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na účely obchodovania

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, 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 oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok 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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

„(Tvorba)/rozpuštenie opravných položiek k cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“).

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

„Závazky voči klientom“, „Závazky voči bankám“ a „Závazky 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. Prislúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(5) 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.

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.

(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 „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky 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.

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, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia, ktorá je považovaná za primeraný odhad reálnej hodnoty.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok 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 44.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, 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 (znehodnotenie 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 banka identifikovala zlyhanie klienta v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku, pričom takáto udalosť (alebo udalosti) majú vplyv na očakávané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi kritériá identifikujúce zlyhanie klienta v banke patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splácaním splátok úrokov a istiny viac ako 90 dní, keď vstúpi do konkurzného konania, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že klient pravdepodobne nespláti svoje záväzky voči banke v plnej výške.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaných položiek finančného majetku.

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 finančného 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. Nevymoženu časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymożenie pohľadávky, vrátane realizácie zabezpečenia pohľadávky. Banka neviduje odpísanú výšku úverov v podsúvahe.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. 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 jeho speňazenie.

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, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami kreditného 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.

Na účely kolektívneho vykázanania zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý zohľadňuje podobné charakteristiky kreditného rizika, najmä typ a druh finančného aktíva, typ dlžníka, spôsob zabezpečenia a iné relevantné faktory.

Vybrané druhy úverov voči klientom, pri ktorých nebolo zistené zlyhanie, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. 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 sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách.

Banka má vytvorených 5 portfólií pre skupinové oceňovanie pohľadávok so spoločnými znakmi. Úverové portfóliá banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre tieto úverové portfóliá. Banka má vytvorený 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 zlyhaného 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 banky k ultimu roka. Vzniknutá, ale neidentifikovaná strata tak k ultimu roka 2020 predstavuje:

- 2,19 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom, ,
- 5,00 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva,

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- 1,67 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na bývanie,
- 6,24 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva a
- 4,71 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu watchlist úverov.

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

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 42. Finančné nástroje - Kreditné riziko.

(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

Pri investíciách oceňovaných v amortizovanej hodnote 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Pri finančných investíciách oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok 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 akejkolvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázanej 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykazaného 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, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

(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 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) IFRS 16 „Lízingy“

Banka aplikovala po prvý krát Medzinárodný štandard finančného výkazníctva Lízingy („IFRS 16“) od 1. januára 2019.

Štandard odstraňuje duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje podľa doby trvania zmluvy a záväzok sa úročí.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu.

Banka uvedené výnimky využila.

Po uplatnení IFRS 16 banka oceňuje lízingové záväzky v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu. Banka používa nulovú implicitnú úrokovú sadzbu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Aktíva s právom používania sú prvotne oceňované obstarávacou cenou, ktorú tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatkové náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

(13) 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“.

(14) 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.

(15) 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.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

(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. Banka prijíma poplatky najmä v súvislosti s vydávaním cenných papierov pre spriaznené osoby.

(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.

(16) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskeho 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.

(17) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy a 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 „Záväzky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(18) 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 VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2020:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky		Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám		oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	6 201	-	-	-
Česká republika	144	12 193	70 325	7 724	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 576	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 502	-
Írsko	-	-	-	2 527	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 135	-
Maďarsko	-	-	46	-	10 133	-
Poľsko	-	837	44 667	8 083	8 236	-
Rakúsko	-	4 428	165	15 075	2 501	-
Rumunsko	-	12	10 586	-	-	-
Slovenská republika	131 280	2 321	204 539	42 312	45 573	7
Slovinsko	-	-	-	8 267	2 886	-
Spojené štáty americké	101	-	-	40 927	-	-
Švajčiarsko	50	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 245	-	-
Taliansko	-	-	-	9 687	1 009	-
Veľká Británia	54	-	-	2 038	-	-
Spolu, brutto	131 629	19 791	336 529	152 461	81 975	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(18 440)	(314)	(52)	-
Spolu, netto	131 629	19 791	318 089	152 147	81 923	7

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, 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 2019:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky		Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám		oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	8 111	-	-	-
Česká republika	119	11 571	82 418	16 241	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 504	-
Írsko	-	-	-	5 681	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 180	-
Maďarsko	-	-	65	-	10 112	-
Poľsko	-	502	61 782	13 388	8 176	-
Rakúsko	-	4 085	209	10 145	2 497	-
Rumunsko	-	13	-	-	-	-
Slovenská republika	129 219	335	258 291	27 130	50 405	7
Slovinsko	-	-	-	8 509	2 981	-
Spojené štáty americké	98	-	-	33 268	-	-
Švajčiarsko	58	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 677	-	-
Taliansko	-	-	-	10 060	6 161	-
Veľká Británia	36	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	129 530	16 506	410 876	130 099	92 016	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(17 852)	(154)	(27)	-
Spolu, netto	129 530	16 506	393 024	129 945	91 989	7

4. PENIAZE A POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2020	2019
Pokladnica	2 074	1 408
Povinné minimálne rezervy v NBS	129 555	128 122
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 629	129 530

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2020	2019
Bežné účty v bankách	16 602	15 284
Termínované vklady v bankách	1 999	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 190	1 222
Spolu pohľadávky voči bankám	19 791	16 506

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2020	2019
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	322 532	385 837
1. štádium	201 010	257 556
2. štádium	81 375	109 085
3. štádium	40 147	19 196
fyzickým osobám	13 997	25 039
1. štádium	772	9 976
2. štádium	11 569	13 311
3. štádium	1 656	1 752
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	336 529	410 876
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(18 440)	(17 852)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	318 089	393 024

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom súvisí s:

- vyšším krytím potenciálnych budúcich strát s ohľadom na očakávanú krízu vyvolanú pandémiou vírusu COVID-19,
- nárastom objemu úverov zlyhaných klientov, ktorý bol spôsobený najmä preklasifikáciou 3 úverových klientov a súvisel primárne s finančnými problémami ich materskej spoločnosti, nie s ohrozením návratnosti samotných bankou financovaných projektov,
- prehodnotením scenárov očakávaných budúcich peňažných tokov z úverov zlyhaných klientov (3. štádium).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

K 31. decembru 2020 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 48,52 %, čo predstavovalo sumu 163 272 tis. EUR (2019: 47,29 %, 194 289 tis. EUR).

Ďalšie informácie ohľadne úverového rizika sú uvedené v pozn. 42.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Rezidenti				
Finančné organizácie	9 747	-	1 897	11 644
Nefinančné organizácie	110 283	39 447	29 475	179 205
Verejná správa	-	713	-	713
Neziskové organizácie	100	145	-	245
Živnostníci	-	34	-	34
Obyvateľstvo	-	11 088	1 610	12 698
Nerezidenti				
Finančné organizácie	45 149	-	-	45 149
Nefinančné organizácie	35 731	41 070	8 775	85 576
Obyvateľstvo	772	447	46	1 265
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	201 782	92 944	41 803	336 529
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	(18 440)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	201 070	88 370	28 649	318 089

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2019.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Rezidenti				
Finančné organizácie	19 500	-	-	19 500
Nefinančné organizácie	161 704	34 938	18 042	214 684
Verejná správa	-	979	-	979
Neziskové organizácie	100	145	-	245
Živnostníci	-	50	-	50
Obyvateľstvo	8 486	12 595	1 752	22 833
Nerezidenti				
Finančné organizácie	50 670	-	-	50 670
Nefinančné organizácie	25 582	73 023	1 154	99 759
Obyvateľstvo	1 490	666	-	2 156
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	267 532	122 396	20 948	410 876
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(550)	(6 181)	(11 121)	(17 852)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	266 982	116 215	9 827	393 024

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči zlyhaným klientom (3. štádium) bol spôsobený tak nárastom celkovej výšky pohľadávok zaradených v tomto štádiu ako aj prehodnotením scenárov očakávaných budúcich peňažných tokov pri týchto úveroch.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	408	869	5 001	6 278	
Prevádzkové	53	294	3 501	3 848	1,14
Investičné	-	460	-	460	0,14
Projektové	355	115	1 500	1 970	0,59
Dlhodobé úvery	201 374	92 075	36 802	330 251	
Prevádzkové	20 125	11 174	7 193	38 492	11,44
Investičné	156 842	60 594	11 103	228 539	67,91
Projektové	24 407	20 307	18 506	63 220	18,78
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	201 782	92 944	41 803	336 529	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	(18 440)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	201 070	88 370	28 649	318 089	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2019.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	63 140	1 788	3 236	68 164	
Prevádzkové	28 556	1 210	3 236	33 002	8,03
Investičné	29 594	309	-	29 903	7,28
Projektové	4 990	269	-	5 259	1,28
Dlhodobé úvery	204 392	120 608	17 712	342 712	
Prevádzkové	900	8 001	6 516	15 417	3,75
Investičné	171 374	79 045	7 924	258 343	62,88
Projektové	32 118	33 562	3 272	68 952	16,78
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	267 532	122 396	20 948	410 876	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(550)	(6 181)	(11 121)	(17 852)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	266 982	116 215	9 827	393 024	

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči zlyhaným klientom (3. štádium) bol spôsobený tak nárastom celkovej výšky pohľadávok zaradených v tomto štádiu ako aj prehodnotením scenárov očakávaných budúcich peňažných tokov pri týchto úveroch.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, 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 2020. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	92 475	4 568	4,94%	73 152	84,04%
Fyzické osoby	11 569	666	5,76%	2 663	28,78%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	11 569	666	5,76%	2 663	28,78%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	80 906	3 902	4,82%	70 489	91,95%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	80 906	3 902	4,82%	70 489	91,95%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	244 054	13 872	5,68%	113 450	52,17%
Fyzické osoby	2 428	1 586	65,32%	612	90,53%
z toho: 1. štádium	772	1	0,13%	581	75,39%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 656	1 585	95,71%	31	97,58%
Právnické osoby	241 626	12 286	5,08%	112 838	51,78%
z toho: 1. štádium	201 010	711	0,35%	84 223	42,25%
2. štádium	469	6	1,28%	226	49,47%
3. štádium	40 147	11 569	28,82%	28 389	99,53%
Spolu	336 529	18 440	5,48%	186 602	60,93%

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2020 boli vo výške 895 tis. EUR (2019: 793 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2019. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	119 762	6 178	5,16%	100 930	89,43%
Fyzické osoby	13 311	604	4,54%	4 866	41,09%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 311	604	4,54%	4 866	41,09%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	106 451	5 574	5,24%	96 064	95,48%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	106 451	5 574	5,24%	96 064	95,48%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	291 114	11 674	4,01%	146 103	54,20%
Fyzické osoby	11 728	1 716	14,63%	9 364	94,47%
z toho: 1. štádium	9 976	1	0,01%	9 332	93,55%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 752	1 715	97,89%	32	99,71%
Právnické osoby	279 386	9 958	3,56%	136 739	52,51%
z toho: 1. štádium	257 556	549	0,21%	126 155	49,19%
2. štádium	2 634	3	-	1 144	43,55%
3. štádium	19 196	9 406	49,00%	9 440	98,18%
Spolu	410 876	17 852	4,34%	247 033	64,47%

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2020.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2020	267 532	122 396	20 948	410 876
Nové pohľadávky	19 537	-	-	19 537
Transfer do 1. štádia	296	(296)	-	-
Transfer do 2. štádia	(3 271)	3 663	(392)	-
Transfer do 3. štádia	(15 892)	(10 916)	26 808	-
Splatené pohľadávky	(48 091)	(12 733)	(2 488)	(63 312)
Odpis pohľadávok	-	-	-	-
Ostatné zmeny	(18 329)	(9 170)	(3 073)	(30 572)
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2020	201 782	92 944	41 803	336 529
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(712)	(4 574)	(13 154)	(18 440)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2020	201 070	88 370	28 649	318 089

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2020 a splácanie úverov počas roka 2020, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2020.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2019.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2019	248 547	131 279	17 647	397 473
Nové pohľadávky	143 673	-	-	143 673
Transfer do 1. štádia	19 592	(19 592)	-	-
Transfer do 2. štádia	(62 627)	62 627	-	-
Transfer do 3. štádia	(807)	(6 276)	7 083	-
Splatené pohľadávky	(91 166)	(52 703)	(506)	(144 375)
Odpis pohľadávok	-	-	(9)	(9)
Ostatné zmeny	10 320	7 061	(3 267)	14 114
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2019	267 532	122 396	20 948	410 876
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(550)	(6 181)	(11 121)	(17 852)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2019	266 982	116 215	9 827	393 024

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2019 a splácanie úverov počas roka 2019, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2019.

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2020	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2020
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(17 852)	(10 525)	9 939	-	(2)	(18 440)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(154)	(187)	20	-	7	(314)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(34)	9	-	-	(52)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(24)	(166)	2	-	-	(188)
Spolu opravné položky	(18 057)	(10 912)	9 970	-	5	(18 994)

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	1.1.2019	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2019
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 559)	(16 371)	14 080	9	(11)	(17 852)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(132)	(83)	62	-	(1)	(154)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(26)	(12)	11	-	-	(27)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(26)	(7)	9	-	-	(24)
Spolu opravné položky	(15 743)	(16 473)	14 162	9	(12)	(18 057)

8. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Státne pokladničné poukážky	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	5 179	-	2 545	-	7 724
Francúzsko	-	-	10 576	-	-	10 576
Írsko	-	-	-	-	2 527	2 527
Poľsko	-	8 083	-	-	-	8 083
Rakúsko	-	-	5 050	10 025	-	15 075
Slovenská republika	20 006	5 796	10 853	5 657	-	42 312
Slovinsko	-	8 267	-	-	-	8 267
Spojené štáty americké	-	-	38 897	2 030	-	40 927
Švédsko	-	-	-	5 245	-	5 245
Taliansko	-	9 687	-	-	-	9 687
Veľká Británia	-	-	2 038	-	-	2 038
Spolu, brutto	20 006	37 012	67 414	25 502	2 527	152 461
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(164)	(140)	(10)	(314)
Spolu, netto	20 006	37 012	67 250	25 362	2 517	152 147

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	13 449	-	2 792	-	16 241
Írsko	-	-	-	5 681	5 681
Poľsko	13 388	-	-	-	13 388
Rakúsko	-	-	10 145	-	10 145
Slovenská republika	5 856	15 815	5 459	-	27 130
Slovinsko	8 509	-	-	-	8 509
Spojené štáty americké	-	33 268	-	-	33 268
Švédsko	-	-	5 677	-	5 677
Taliansko	10 060	-	-	-	10 060
Spolu, brutto	51 262	49 083	24 073	5 681	130 099
Opravné položky (pozn. 7)	-	(62)	(87)	(5)	(154)
Spolu, netto	51 262	49 021	23 986	5 676	129 945

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je popísaný v pozn. 44.

V súvislosti s presunom cenných papierov z portfólia „Cenné papiere oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ do portfólia „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“ v roku 2011, banka aj naďalej vykazuje k 31. decembru 2020 vo vlastnom imaní oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok vo výške 4 tis. EUR (strata), ktorá bude amortizovaná do výkazu ziskov a strát až do splatnosti týchto cenných papierov (2019: strata 9 tis. EUR). V roku 2020 bola do výkazu ziskov a strát amortizovaná strata v hodnote 5 tis. EUR (2019: strata 5 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	2020	2019
Bankové dlhopisy tuzemské	10 826	15 795
Bankové dlhopisy zahraničné	15 589	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 001	10 133
Spolu	36 416	25 928

Za vkladanie, nahranie alebo odobratie jednotlivých zábezpek z poolingového účtu vedeného v Národnej banke Slovenska je zodpovedná Národná banka Slovenska.

Ak počas doby, v ktorej je dlhový cenný papier uložený na poolingovom účte nastane výplata výnosov z tohto dlhového cenného papiera v prospech Národnej banky Slovenska, Privatbanka má nárok na peňažnú čiastku po vykonaní všetkých povinných zrážok v zmysle platnej legislatívy.

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

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-
Holandsko	-	1 502	-	1 502
Lotyšsko	10 135	-	-	10 135
Maďarsko	-	-	10 133	10 133
Poľsko	8 236	-	-	8 236
Rakúsko	-	2 501	-	2 501
Slovenská republika	38 388	7 185	-	45 573
Slovinsko	2 886	-	-	2 886
Taliansko	1 009	-	-	1 009
Spolu, brutto	60 654	11 188	10 133	81 975
Opravné položky (pozn. 7)	-	(29)	(23)	(52)
Spolu, netto	60 654	11 159	10 110	81 923

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Holandsko	-	1 504	-	1 504
Lotyšsko	10 180	-	-	10 180
Maďarsko	-	-	10 112	10 112
Poľsko	8 176	-	-	8 176
Rakúsko	-	2 497	-	2 497
Slovenská republika	38 676	11 729	-	50 405
Slovinsko	2 981	-	-	2 981
Taliansko	6 161	-	-	6 161
Spolu, brutto	66 174	15 730	10 112	92 016
Opravné položky (pozn. 7)	-	(19)	(8)	(27)
Spolu, netto	66 174	15 711	10 104	91 989

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote bol v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 31. decembru 2020 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 046 tis. EUR (2019: 2 044 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, 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. 14) je nasledovná:

tis. EUR	2020	2019
Bankové dlhopisy tuzemské	5 169	11 714
Bankové dlhopisy zahraničné	3 992	3 997
Štátne dlhopisy tuzemské	-	21 711
Štátne dlhopisy zahraničné	-	3 978
Podnikové dlhopisy zahraničné	5 055	10 104
Spolu	14 216	51 504

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.12.2020					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2019					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2020

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2020	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	9 200
Prírastky	-	315	19	335	-	196	23	216	-	1 104
Úbytky	-	(21)	(14)	(335)	-	(2)	(1)	(219)	(4)	(596)
Stav k 31. decembru 2020	743	3 279	213	-	-	5 359	114	-	-	9 708
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2020	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	(7 877)
Odpisy a amortizácia	(37)	(185)	(39)	-	-	(201)	(23)	-	-	(485)
Úbytky	-	21	15	-	-	2	2	-	-	40
Stav k 31. decembru 2020	(330)	(2 853)	(120)	-	-	(4 907)	(113)	-	-	(8 323)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2020	413	426	93	-	-	452	1	-	-	1 385

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2019

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2019	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	8 836
Prírastky	27	187	120	325	32	304	19	323	4	1 341
Úbytky	-	(160)	(119)	(335)	(32)	(7)	(1)	(323)	-	(977)
Stav k 31. decembru 2019	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	9 200
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2019	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	(7 767)
Odpisy a amortizácia	(36)	(156)	(21)	-	-	(166)	(19)	-	-	(398)
Úbytky	-	160	119	-	-	8	1	-	-	288
Stav k 31. decembru 2019	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	(7 877)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2019	451	296	112	-	-	457	-	3	4	1 323

(c) Poistenie majetku

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

12. AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2020

tis. EUR	Nehnutelnosti	Spolu
Obstarávacia cena		
Stav k 1. januáru 2020	2 134	2 134
Prírastky	1 363	1 363
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2020	3 497	3 497
Oprávky		
Stav k 1. januáru 2020	(688)	(688)
Odpisy a amortizácia	(710)	(710)
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2020	(1 398)	(1 398)
Zostatková cena		
Stav k 31. decembru 2020	2 099	2 099

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2019.

tis. EUR	Nehnutelnosti	Spolu
Obstarávacia cena		
Stav k 1. januáru 2019	2 024	2 024
Prírastky	110	110
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2019	2 134	2 134
Oprávky		
Stav k 1. januáru 2019	-	-
Odpisy a amortizácia	(688)	(688)
Úbytky	-	-
Stav k 31. decembru 2019	(688)	(688)
Zostatková cena		
Stav k 31. decembru 2019	1 446	1 446

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2020	2019
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	12	11
Rôzni dlžníci	3 279	3 495
Poskytnuté prevádzkové preddavky	259	272
Zásoby	22	20
Náklady budúcich období	182	162
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	4
Spolu ostatné aktíva, brutto	3 757	3 964
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(188)	(24)
Spolu ostatné aktíva, netto	3 569	3 940

V položke „Rôzni dlžníci“ sú uvedené najmä pohľadávky z faktúr voči spriazneným osobám za emisie cenných papierov a z faktúr voči klientom za poskytnuté služby banky.

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2020	2019
Prijatý úver od ECB	26 007	55 687
Termínované vklady iných bánk	-	15 008
Ostatné záväzky	7	9
Spolu záväzky voči bankám	26 014	70 704

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2020 predstavujú úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedený úver je zabezpečený cennými papiermi v reálnej hodnote 36 416 tis. EUR (2019: 25 928 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 14 216 tis. EUR (2019: 51 504 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2020	2019
Bežné účty	181 701	179 398
Termínované vklady	395 930	407 163
Úsporné vklady	168	191
Ostatné	62	317
Spolu záväzky voči klientom	577 861	587 069

K 31. decembru 2020 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 6,53 %, čo predstavuje sumu 37 762 tis. EUR (2019: 10,32 %, 60 571 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2020 dosiahol 3,6 %, čo predstavuje sumu 20 642 tis. EUR (2019: 4,8 %, 27 900 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 37.

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

tis. EUR	2020	2019
Rezidenti		
Finančné organizácie	9 320	25 873
Nefinančné organizácie	44 244	45 695
Verejná správa	4 297	9 211
Neziskové organizácie	6 861	6 335
Živnostníci	436	684
Obyvateľstvo	385 268	389 086
Nerezidenti		
Finančné organizácie	8 358	18 477
Nefinančné organizácie	9 730	12 559
Neziskové organizácie	186	125
Obyvateľstvo	109 161	79 024
Spolu záväzky voči klientom	577 861	587 069

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

tis. EUR	2020	2019
Dlhopisy s kupónmi	-	7 943
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	-	7 943

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 2020	Nominálna hodnota 2019
Dlhopis 19 - 1,30% 20200724	07/2017	07/2020	1,30%	-	3 713
Dlhopis 21 - 1,30% 20200918	09/2017	09/2020	1,30%	-	2 142
Dlhopis 23 - 2,00% 20201016	04/2018	10/2020	2,00%	-	2 068
Spolu nominálna hodnota				-	7 923
Časové rozlíšenie úroku				-	20
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov				-	7 943

Forma emitovaných dlhopisov je na doručiteľa a všetky dlhopisy boli vydané ako zaknihované cenné papiere. Dlhopisy okrem dlhopisu Privatbanka 21 neboli vydávané na základe verejnej ponuky. Dlhopisy neboli prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov.

Banka 24. júla 2020 splatila menovitú hodnotu 3 713 ks dlhopisov Privatbanka 19 (ISIN: SK4120013103) v objeme 3 713 tis. EUR. Banka 18. septembra 2020 splatila menovitú hodnotu 1 832 ks dlhopisov Privatbanka 21 (ISIN: SK4120013277) v objeme 1 832 tis. EUR. Banka 16. októbra 2020 splatila menovitú hodnotu 1 695 ks dlhopisov Privatbanka 23 (ISIN: SK4120013996) v objeme 1 695 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	2020	2019
Rezidenti		
Finančné organizácie	-	2 004
Nefinančné organizácie	-	1 144
Verejná správa	-	150
Neziskové organizácie	-	48
Obyvateľstvo	-	4 567
Nerezidenti		
Obyvateľstvo	-	30
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov		7 943

17. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2020	2019
Preddavky na daň	3 277	2 901
Splatná daň	(2 059)	(3 361)
Spolu	1 218	(460)

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	2 020	2 019	2 020	2 019	2 020	2 019
Hmotný a nehmotný majetok	7	3	-	-	(7)	(3)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	297	379	297	379
Spolu	7	3	297	379	290	376

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 21 % (2019: 21 %).

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 vykazuje 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 2020 nevykázala odloženú pohľadávku z dane z príjmov vo výške 3 989 tis. EUR, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek (2019: 3 792 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2020 z dôvodu konzervatívneho prístupu nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na záväzky na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 390 tis. EUR (2019: 372 tis. EUR) a na ostatné záväzky vo výške 205 tis. EUR (2019: 174 tis. EUR).

19. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

tis. EUR	2020	2019
Splatné do 1 roka	676	698
Splatné do 2 rokov	409	644
Splatné do 3 rokov	511	70
Splatné do 4 rokov	503	23
Splatné do 5 rokov	-	11
Spolu záväzky z prenájmov	2 099	1 446

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2020	2019
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	6	2
Rôzni veritelia	233	249
Zúčtovanie so zamestnancami	344	333
Sociálny fond	13	16
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 329	1 471
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	360	380
Výnosy budúcich období	78	79
Výdavky budúcich období	3 129	2 835
Ostatné záväzky voči klientom	435	445
Spolu ostatné záväzky	5 927	5 810

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

Výdavky budúcich období predstavujú najmä záväzky voči zamestnancom a vedeniu banky a dodávateľom.

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	
Stav k 31.12.2019	16
Tvorba	71
Čerpanie	(74)
Stav k 31.12.2020	13

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

Základné imanie

tis. EUR	2020	2019
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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

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, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20% emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a cenných papierov reklasifikovaných do portfólia cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote. Tieto oceňovacie rozdiely z precenenia sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Takéto oceňovacie rozdiely z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

22. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2020

tis. EUR	2020
Prídel do nerozdeleného zisku	6 132
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	6 132

23. DAŇOVÝ VÝNOS/(NÁKLAD)

tis. EUR	2020	2019
Splatná daň z príjmov	(2 059)	(3 361)
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	4	5
Spolu	(2 055)	(3 356)

24. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAUČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

	2020		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	8 187	21%	1 719
Trvalo pripočítateľné rozdiely	517	21%	109
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	21%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	343	21%	72
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	739	21%	155
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 055
Skutočný daňový náklad			2 055

	2019		
	Zostatok (tis. EUR)	Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	12 473	21%	2 619
Trvalo pripočítateľné rozdiely	804	21%	169
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	21%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	410	21%	86
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	2 297	21%	482
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			3 356
Skutočný daňový náklad			3 356

25. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2020	2019
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	100	8
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	475	1 484
3.	Prijaté zabezpečenia:	191 890	258 945
	a) nehnuteľnosti	106 800	123 161
	b) peňažné prostriedky	1 699	9 109
	c) cenné papiere	13 769	23 811
	d) ostatné	69 622	102 864

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2020	2019
1.	Nevyčerpané úverové rámce	9 315	20 625
2.	Vydané záruky	327	4 539
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	100	8
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	469	1 475
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	52 678	79 476

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2020 a 2019 predstavuje neodvolateľný záväzok.

26. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

2020 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	474	469	12	(6)	6
Spolu finančné deriváty	474	469	12	(6)	6

2019 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	1 486	1 483	11	(2)	9
Spolu finančné deriváty	1 486	1 483	11	(2)	9

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2020 v objeme 12 tis. EUR (2019: 11 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2020 vo výške 6 tis. EUR (2019: 2 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 20).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2020 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 menové na obchodovanie	-	-	474	-	-	474
Spolu pohľadávky	-	-	474	-	-	474
Swapy menové na obchodovanie	-	-	469	-	-	469
Spolu záväzky	-	-	469	-	-	469

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2019 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 menové na obchodovanie	-	1 257	229	-	-	1 486
Spolu pohľadávky	-	1 257	229	-	-	1 486
Swapy menové na obchodovanie	-	1 248	235	-	-	1 483
Spolu záväzky	-	1 248	235	-	-	1 483

27. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2020	2019
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	253	522
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	530	675
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	14 417	14 844
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 185	1 249
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1 252	1 366
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	17 637	18 656

28. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2020	2019
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	512	499
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	128	273
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 405	4 556
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	6	7
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	73	151
Ostatné	97	-
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 221	5 486

29. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2020	2019
Za oblasti:		
Úverov	171	224
Platobného styku	63	69
Položkových poplatkov	249	248
Operácií s cennými papiermi	9 252	14 038
Riadenia portfólií	713	907
Ostatné oblasti	79	70
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	10 527	15 556

Najvýznamnejšou položkou poplatkov z operácií s cennými papiermi sú poplatky za emisie cenných papierov pre spriaznené osoby.

30. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2020	2019
Za oblasti:		
Platobného styku	358	264
Medzibankových obchodov	27	25
Operácií s cennými papiermi	403	416
Sprostredkovania	297	217
Spolu náklady na poplatky a provízie	1 085	922

31. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2020	2019
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	3	(152)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	145	151
Zisk/strata z derivátových operácií	(3)	53
Zisk/strata z devízových operácií	81	130
Spolu zisk z obchodovania	226	182

32. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2020	2019
Mzdové a sociálne náklady	8 042	7 963
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 428	4 533
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	74	83
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	24	22
príspevky do Fondu ochrany vkladov	45	43
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 342	1 323
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	39	39
nájomné	159	175
energie	178	178
reklama	116	160
IT systémy	432	388
vzdelávanie	14	34
údržba vozidiel a pohonné hmoty	30	51
členské príspevky	397	383
ostatné služby	983	1 172
ostatné náklady na prevádzku	595	482
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	12 470	12 496

Počet zamestnancov k 31. decembru 2020 bol 187 (2019: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2020 bol 6 (2019: 6). Priemerný počet zamestnancov za rok 2020 bol 191 (2019: 193), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2020 bol 6 (2019: 6).

Neaudítorské služby a súvisiace audítorské služby zahŕňajú napr: audit hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy, overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS, overenie bezpečnosti informačných systémov.

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 štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4% (2019: 0,2%)) zo sumy záväzkov banky definovaných zákonom o osobitnom odvode. V roku 2020 sa v zmysle platnej legislatívy uhradili iba 2 štvrtročné splátky a od roku 2021 je osobitný odvod zrušený.

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.

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 2020, 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.

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

tis. EUR	2020	2019
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam	(9 964)	(15 582)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	9 941	14 098
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(1)	(15)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	56	76
Spolu	32	(1 423)

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	2020	2019
Zisk pred zdanením	8 187	12 473
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(17 637)	(18 656)
Úrokové náklady	5 221	5 486
Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	3	(53)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	485	398
Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok	(32)	1 423
(Zisk)/strata z modifikácií	165	468
Opravné položky k cenným papierom	192	22
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(1)	(15)
Tvorba/(Rozpustenie) rezerv	(56)	54
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	(3 473)	1 600
Prijaté úroky	16 396	17 342
Zaplatené úroky	(4 552)	(5 318)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	8 371	13 624

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2020	2019
Pokladnica (pozn. 4)	2 074	1 408
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	20 006	-
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	19 791	16 506
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	41 871	17 914

36. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019. Banka k 31. decembru 2020 vykázala rezervu na súdne spory vo výške 15 tis. EUR (2019: 16 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 2020 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslužbov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 8 tis. EUR (2019: 65 tis. EUR).

Bližšie informácie k tvorbe rezerv sú uvedené v poznámke 42. Finančné nástroje – kreditné riziko.

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 nevyužitá 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 nezníži), 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.

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2020.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 301	-	-	64	4,92%
z toho: 1. štádium	712	-	-	-	-
2. štádium	589	-	-	64	10,87%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	8 014	8	0,10%	5 104	63,79%
z toho: 1. štádium	6 987	8	0,11%	4 324	62,00%
2. štádium	1 027	-	-	780	75,95%
3. štádium	-	-	-	-	-
Bankové záruky	327	-	-	120	36,70%
z toho: 1. štádium	200	-	-	90	45,00%
2. štádium	27	-	-	-	-
3. štádium	100	-	-	30	30,00%
Spolu	9 642	8	0,08%	5 288	54,93%

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2019.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 407	-	-	177	12,58%
z toho: 1. štádium	754	-	-	-	-
2. štádium	653	-	-	177	27,11%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	19 218	62	0,32%	8 638	45,27%
z toho: 1. štádium	14 071	33	0,23%	4 902	35,07%
2. štádium	5 057	6	0,12%	3 736	74,00%
3. štádium	90	23	25,56%	-	25,56%
Bankové záruky	4 539	3	0,07%	3 097	68,30%
z toho: 1. štádium	695	1	0,14%	50	7,34%
2. štádium	3 564	2	0,06%	2 963	83,19%
3. štádium	280	-	-	84	30,00%
Spolu	25 164	65	0,26%	11 912	47,60%

37. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a. osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2020	Časové rozlíšenie k 31.12.2020	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2020	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2020	Výnosy z poplatkov a provízií 2020	Zisk/strata z obchodovania 2020	Všeobecné prevádzkové náklady 2020	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2020	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2020
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	50	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	25	-	25	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	322	-	322	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	30 658	-	30 658	(53)	1 470	42	-	-	(18)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	583	5	588	(7)	21	-	-	-	(4)	-
Ostatné aktíva	1 565	-	1 565	-	-	7 025	410	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	18 833	-	18 833	-	(49)	72	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	(2)	-	1	-	-	-
Rezervy	2	-	2	-	-	-	-	-	-	10
Ostatné záväzky	73	-	73	-	-	-	(952)	(801)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 306	-	1 306	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	22 973	-	22 973	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2020	rozlíšenie k 31.12.2020		opravných položiek k 31.12.2020	Úrokové výnosy 2020	poplatkov a provízií 2020		obchodovania 2020	náklady 2020	rozpustenie oprav. položiek 2020
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	2	-	-	-	7	-
Ostatné aktíva	4	-	4	-	-	4	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	1 766	-	1 766	-	(4)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 133	-	1 133	-	-	-	-	(1 108)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 108)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Časové rozlíšenie k			Stav opravných položiek k 31.12.2019	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2019	Výnosy z poplatkov a provízií 2019	Zisk/strata z obchodovania 2019	Všeobecné prevádzkové náklady 2019	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2019	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2019
	Zostatok k 31.12.2019	rozlíšenie k 31.12.2019	Spolu							
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	51	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	57	-	57	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	262	-	262	-	20	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	50 696	170	50 866	(35)	1 808	46	-	-	16	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	373	2	375	(2)	3	-	-	-	(2)	-
Ostatné aktíva	1 856	-	1 856	-	-	11 623	179	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	26 568	6	26 574	-	(211)	80	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	251	1	252	-	(4)	-	-	-	-	-
Rezervy	12	-	12	-	-	-	-	-	-	(12)
Ostatné záväzky	73	-	73	-	-	-	(379)	(781)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	2 124	-	2 124	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	3 114	-	3 114	-	41	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	48 301	-	48 301	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2019	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a		obchodovania	prevádzkové	rozpustenie
		31.12.2019		položiek k	Úrokové	provízií	2019	náklady	oprav. položiek	rezerv
				31.12.2019	výnosy	2019	2019	2019	2019	2019
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči dcérskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	125	-	125	(7)	2	-	-	-	(7)	-
Ostatné aktíva	4	-	4	-	-	5	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 251	-	1 251	-	(5)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 008	-	1 008	-	-	-	-	(1 017)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(1 017)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2020 v hodnote 1 108 tis. EUR (2019: 1 017 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2020 v hodnote 211 tis. EUR (2019: 278 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2020 v hodnote 680 tis. EUR (2019: 486 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2020 a 2019 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

38. 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 významne negatívny dopad ani na hodnotu vlastných zdrojov banky, ani na jej hospodársky výsledok.

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

(a) Úrokové riziko

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

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

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, môže banka prijať rozhodnutie o čiastočnom hedgingu niektorých pozícií. Hedgingovými nástrojmi môžu byť napr. úrokové swapy, vďaka ktorým banka môže udržiavať celkovú úrokovú pozíciu bankovej knihy na akceptovateľnej úrovni a zároveň eliminuje volatilitu hospodárskeho výsledku. V súčasnosti banka takéto hedgingové nástroje nevyužíva.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2020 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	0,00%	129 555	-	-	-	-	2 074	131 629
Pohľadávky voči bankám	-0,03%	17 792	1 999	-	-	-	-	19 791
Pohľadávky voči klientom	3,57%	49 991	155 483	51 728	37 651	-	23 236	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	0,74%	30 007	14 563	44 347	60 631	83	2 516	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,53%	1	12 383	6 451	55 065	8 023	-	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		227 346	184 428	102 526	153 347	8 106	27 833	703 586
Záväzky voči bankám	-0,40%	7	26 007	-	-	-	-	26 014
Záväzky voči klientom	0,74%	121 663	38 641	164 097	253 458	-	2	577 861
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu záväzky		121 670	64 648	164 097	253 458	-	2	603 875
Rozdiel		105 676	119 780	(61 571)	(100 111)	8 106	27 831	99 711
Kumulatívny rozdiel		105 676	225 456	163 885	63 774	71 880	99 711	

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2019 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	0,00%	128 123	-	-	-	-	1 407	129 530
Pohľadávky voči bankám	0,00%	16 506	-	-	-	-	-	16 506
Pohľadávky voči klientom	3,52%	85 886	188 600	57 245	59 160	-	2 133	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	0,96%	10 134	317	18 945	94 792	81	5 676	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,43%	1	426	11 961	65 390	14 211	-	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		240 650	189 343	88 151	219 342	14 292	9 223	761 001
Záväzky voči bankám	-0,28%	9	15 008	29 573	26 114	-	-	70 704
Záväzky voči klientom	0,81%	123 101	39 965	188 099	235 711	-	193	587 069
Záväzky z dlhových cenných papierov	1,48%	18	1	7 924	-	-	-	7 943
Spolu záväzky		123 128	54 974	225 596	261 825	-	193	665 716
Rozdiel		117 522	134 369	(137 445)	(42 483)	14 292	9 030	95 285
Kumulatívny rozdiel		117 522	251 891	114 446	71 963	86 255	95 285	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Dole 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
2020		
+ 0,5% za všetky meny	-	(940)
- 0,5% za všetky meny	-	957
2019		
+ 0,5% za všetky meny	-	(1 186)
- 0,5% za všetky meny	-	1 208

(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 2020 a 2019.

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2020:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 280	144	101	104	131 629
Pohľadávky voči bankám	3 249	12 193	2 591	1 758	19 791
Pohľadávky voči klientom	314 900	3 189	-	-	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	144 450	-	7 697	-	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 923	-	-	-	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	675 809	15 526	10 389	1 862	703 586
Záväzky voči bankám	26 007	4	-	3	26 014
Záväzky voči klientom	551 774	14 570	9 784	1 733	577 861
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Spolu záväzky	577 781	14 574	9 784	1 736	603 875
Čistá devízová pozícia	98 028	952	605	126	99 711

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, 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 2019:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	129 219	119	98	94	129 530
Pohľadávky voči bankám	1 519	11 571	1 831	1 585	16 506
Pohľadávky voči klientom	390 759	2 265	-	-	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	113 482	8 061	8 402	-	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	91 989	-	-	-	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	726 975	22 016	10 331	1 679	761 001
Záväzky voči bankám	70 695	9	-	-	70 704
Záväzky voči klientom	555 125	21 568	8 656	1 720	587 069
Záväzky z dlhových cenných papierov	7 943	-	-	-	7 943
Spolu záväzky	633 763	21 577	8 656	1 720	665 716
Čistá devízová pozícia	93 212	439	1 675	(41)	95 285

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu možnej 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
2020		
CHF	+9,86%	(2)
GBP	+21,16%	(6)
USD	+17,90%	-
CZK	+17,38%	84
PLN	+14,18%	25
2019		
CHF	+8,85%	(2)
GBP	+16,52%	(3)
USD	+11,77%	15
CZK	+5,29%	31
PLN	+7,45%	-

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

39. 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 2020, 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 (napr. zvýšenie základného imania). V politike riadenia štruktúry vlastných zdrojov oproti predchádzajúcemu obdobiu nenastali žiadne významné zmeny.

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 nasledujúce:

tis. EUR	2020	2019
Kapitál Tier 1	92 907	84 114
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	62 250	53 135
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 116	1 424
(-) Nehmotný majetok	(452)	(460)
Iné úpravy kapitálu	(152)	(130)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	92 907	84 114

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky sú k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 nasledujúce:

tis. EUR	2020	2019
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	20,05%	15,75%
Vlastné zdroje	92 907	84 114
Celková hodnota rizikovej expozície	463 469	534 094
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	415 454	484 002
RE - požičné riziko	751	2 038
RE - devízové riziko	-	-
RE - úprava ocenenia pohľadávky	1	1
RE - operačné riziko	47 263	48 053

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. decembru 2020 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 31.12.2020 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,20%. K 31.12.2019 bola regulátorom predpísaná minimálna úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,70%.

40. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2020:

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	131 629	-	-	-	-	-	131 629
Pohľadávky voči bankám	17 792	1 999	-	-	-	-	19 791
Pohľadávky voči klientom	-	25 875	82 529	181 846	4 602	23 237	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	44 571	44 249	60 729	82	2 516	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	12 384	6 451	55 065	8 023	-	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 385	1 385
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	2 099	2 099
Preddavky na daň	-	1 218	-	-	-	-	1 218
Ostatné aktíva	223	2 515	-	-	-	831	3 569
Spolu aktíva	149 644	88 562	133 229	297 640	12 707	30 075	711 857
Záväzky voči bankám	7	26 007	-	-	-	-	26 014
Záväzky voči klientom	192 430	62 402	159 633	162 373	1 023	-	577 861
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	290	290
Rezervy	-	-	-	-	-	23	23
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	2 099	2 099
Ostatné záväzky	1 173	912	-	-	-	3 842	5 927
Spolu záväzky	193 610	89 321	159 633	162 373	1 023	6 254	612 214
Rozdiel	(43 966)	(759)	(26 404)	135 267	11 684	23 821	99 643
Kumulatívny rozdiel	(43 966)	(44 725)	(71 129)	64 138	75 822	99 643	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 192 430 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2019:

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	129 530	-	-	-	-	-	129 530
Pohľadávky voči bankám	16 506	-	-	-	-	-	16 506
Pohľadávky voči klientom	50	26 107	125 219	238 496	1 020	2 132	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	248	18 938	105 002	81	5 676	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	427	11 961	65 390	14 211	-	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 323	1 323
Aktívum s právom na užívanie	-	-	-	-	-	1 446	1 446
Ostatné aktíva	192	3 058	-	-	-	690	3 940
Spolu aktíva	146 278	29 840	156 118	408 888	15 312	11 274	767 710
Záväzky voči bankám	9	15 008	29 573	26 114	-	-	70 704
Záväzky voči klientom	186 046	62 474	181 081	156 700	574	194	587 069
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	19	7 924	-	-	-	7 943
Splatný daňový záväzok	-	460	-	-	-	-	460
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	376	376
Rezervy	-	-	-	-	-	81	81
Záväzky z prenájmu	-	-	-	-	-	1 446	1 446
Ostatné záväzky	1 297	1 030	-	-	-	3 483	5 810
Spolu záväzky	187 352	78 991	218 578	182 814	574	5 580	673 889
Rozdiel	(41 074)	(49 151)	(62 460)	226 074	14 738	5 694	93 821
Kumulatívny rozdiel	(41 074)	(90 225)	(152 685)	73 389	88 127	93 821	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 186 046 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

41. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2020 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
Záväzky voči bankám	-	25 985	-	-	-	-	25 985
Záväzky voči klientom	181 816	73 233	164 928	162 798	-	-	582 775
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Spolu záväzky	181 816	99 218	164 928	162 798	-	-	608 760

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2019 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
Záväzky voči bankám	-	15 020	29 518	25 985	-	-	70 523
Záväzky voči klientom	177 427	72 475	189 280	152 680	-	-	591 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	29	7 992	-	-	-	8 021
Spolu záväzky	177 427	87 524	226 790	178 665	-	-	670 406

42. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2020 najmä nasledovné skutočnosti:

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

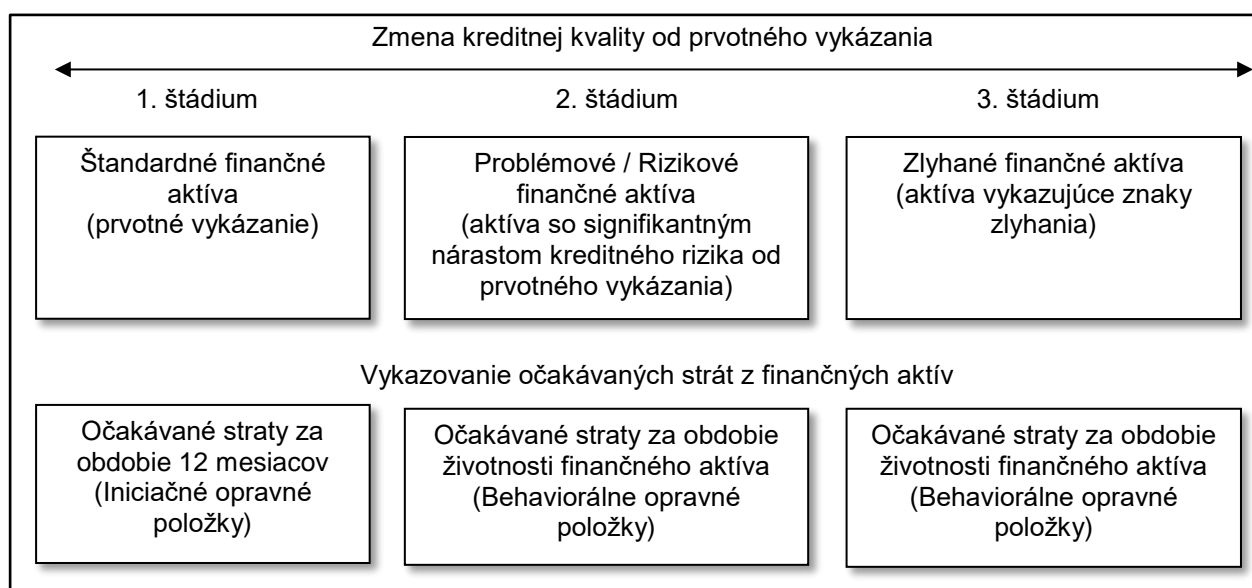
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- iniciačné,
- behaviorálne.

Iniciačné opravné položky banka tvorí na každé štandardné individuálne posudzované finančné aktívum pri jeho prvotnom ocenení. Štandardným finančným aktívom je každé finančné aktívum banky, pri ktorom nebolo identifikované zlyhanie klienta (dlžníka).

Behaviorálne opravné položky banka tvorí na individuálne posudzované finančné aktíva, pri ktorých banka identifikuje významnú zmenu kreditného rizika finančného aktíva alebo zlyhanie klienta. Behaviorálne opravné položky banka tvorí a prehodnocuje počas doby životnosti finančného aktíva.

Model tvorby opravných položiek k individuálne posudzovaným finančným aktívam má 3 štádiá, ktorý je možné znázorniť nasledujúcou schémou:



Základné kritéria identifikácie významnej zmeny kreditného rizika (2. štádium) sú najmä:

- omeškanie dlžníka so splácaním pohľadávky banky nad 30 dní,
- zhoršenie interného ratingu dlžníka o viac ako 2 stupne,
- neplnenie zmluvných finančných kovenantov a
- iné na základe posúdenia odboru úverového rizika v zmysle interných predpisov.

Zlyhanie klienta (3. štádium) banka vyhodnocuje automaticky, na základe nasledujúcich kritérií:

- interný rating dlžníka je E alebo F, t.j. banka na základe vyhodnotenia všetkých finančných a nefinančných kritérií a udalostí usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplätí svoje záväzky voči banke v plnej výške,
- dlžník je v omeškaní so splácaním záväzku voči banke viac než 90 dní.

V súvislosti s pandémiou COVID-19 banka neupravovala internú metodiku zatriedovania klientov do jednotlivých štádií. Vzhľadom na veľkosť úverového portfólia a nízke počty klientov sú zamestnanci banky schopní individuálne pristupovať ku každému úverovému prípadu, priebežne monitorovať jeho finančnú situáciu a zhodnotiť prípadný dopad pandémie na klienta.

Banka používa pri výpočte hodnoty individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov (1. a 2. štádium) prístup založený na výške očakávanej straty zo zlyhaného úveru (LGD – Loss Given Default) a pravdepodobnosti jeho zlyhania (PD – Probability of Default). Pri výpočte sa použijú PD z dát získaných z údajov systému Bloomberg a LGD z údajov úverového portfólia banky. Výsledná hodnota portfóliovej opravnej položky je násobkom PD a LGD.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho ziskateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia finančného aktíva.

Pri aktívach klasifikovaných ako štandardné, resp. rizikové (1. a 2. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pri zlyhaných aktívach (3. štádium) sa úrokový výnos účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

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 banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených portfóliom cenných papierov klientov v správe banky a portfólio úverov poskytnutých klientom banky zaradených na watchlist (podrobnejší monitoring) banky.

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

Pri výpočte hodnoty portfóliových opravných položiek banka používa rovnaký prístup ako pri výpočte individuálnych opravných položiek nezlyhaných klientov. Pri výpočte sa však použijú PD z dát získaných z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska a LGD z údajov úverového portfólia banky.

Banka sleduje zmeny ekonomických podmienok na relevantnom trhu a na základe ich posúdenia môže zvýšiť PD vypočítané z údajov štatistiky Národnej banky Slovenska, aby zohľadnila tieto informácie vo výške očakávaných strát. Banka pravidelne prehodnocuje výšku portfóliových opravných položiek. Zároveň banka testuje kvalitu modelu porovnaním na skutočne realizované straty z úverového portfólia za predchádzajúci rok.

Pri ostatných aktívach (okrem úverov a cenných papierov) po lehote splatnosti nad 30 dní banka tvorí automaticky opravnú položku vo výške 100% účtovnej hodnoty pohľadávky banky

Tvorba rezerv

Rezervy tvorí banka na podsúvahové záväzky a ich výšku počíta podobným spôsobom ako pri opravných položkách.

Úverová expozícia, zábezpeky

tis. EUR	2020	2019
Celková výška úverovej expozície	336 529	410 876
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	293 073	354 659
v tom: nehnuteľnosti	131 827	160 830
peňažné prostriedky	1 668	5 939
cenné papiere	35 672	40 467
ostatné	123 906	147 423
Zaručená časť úverovej expozície	186 602	247 033
Nezaručená časť úverovej expozície	149 927	163 843

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

Najčastejšie používanými druhmi kolaterálov sú:

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

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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 zlyhané

Prehľad kvality finančných aktív vyplývajúcich z úverových obchodov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané (t.j. v 3. štádiu):

Klienti - rok 2020	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	13 145	-	13 145	4,46%
Rating B1 - B3	109 126	5 182	114 308	38,78%
Rating C1 - C3	71 131	32 508	103 639	35,16%
Rating D1 - D3	7 133	43 675	50 808	17,24%
Retail	1 247	11 579	12 826	4,35%
Spolu	201 782	92 944	294 726	100,00%

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Klienti - rok 2019	Ľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	14 865	613	15 478	3,97%
Rating B1 - B3	121 320	4 639	125 959	32,30%
Rating C1 - C3	119 522	35 868	155 390	39,85%
Rating D1 - D3	1 776	67 955	69 731	17,88%
Retail	10 049	13 321	23 370	5,99%
Spolu	267 532	122 396	389 928	100,00%

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2020:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aa2	10 826	7,12
Aa3	13 169	8,66
A1	14 782	9,72
A2	55 367	36,39
A3	28 103	18,47
Baa1	2 540	1,67
Baa2	2 034	1,34
Baa3	9 687	6,37
Bez ratingu	15 639	10,26
Spolu	152 147	100,00

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	5 170	6,31
Aa2	1 998	2,44
Aa3	1 496	1,83
A2	46 624	56,91
A3	15 517	18,94
Baa3	11 118	13,57
Spolu	81 923	100,00

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2019:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	5 015	3,86
Aa2	10 779	8,30
Aa3	19 125	14,72
A2	27 000	20,78
A3	31 083	23,92
Baa1	11 298	8,69
Baa3	10 060	7,74
Bez ratingu	15 585	11,99
Spolu	129 945	100,00

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
Aaa	5 207	5,66
Aa2	6 507	7,07
Aa3	1 503	1,64
A2	46 851	50,93
A3	12 675	13,78
Baa1	2 981	3,24
Baa3	16 265	17,68
Spolu	91 989	100,00

Celý objem cenných papierov v portfóliách banky je v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

Finančná analýza spočíva v zhodnotení jednotlivých položiek aktív, záväzkov, nákladov a výnosov klienta, v zrealizovaní majetku a vlastného imania klienta a následnom výpočte základných finančných ukazovateľov (zadlženosť, likvidita, rentabilita, aktivita a peňažné toky).

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

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

K 31. decembru 2020 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 1 717 tis. EUR, z toho istina v objeme 1 089 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 628 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 3 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

K 31. decembru 2019 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 1 080 tis. EUR, z toho istina v objeme 523 tis. EUR a príslušenstvo v objeme 557 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 12 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

Reštrukturalizované aktíva

V zmysle interných noriem banky je za reštrukturalizovanú pohľadávku, resp. dlhové finančné aktívum považované také aktívum, kde banka poskytla klientovi úľavu z dôvodu, že klient má alebo bude mať problém splniť svoje finančné záväzky (finančné ťažkosti), pričom úľavou sa rozumie zmena splátkového kalendára (dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok alebo odloženie jednej alebo viacerých splátok alebo jej časti) alebo predĺženie splatnosti pohľadávky.

V priebehu roka 2020 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 8 308 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 35 tis. EUR, dlhodobé úvery 8 273 tis. EUR. Povolenie odkladu splátok v zmysle zákona č. 67/2020 Z.z. banka nepovažovala za reštrukturalizáciu (vynútenú modifikáciu). V prípade, ak bola úverová pohľadávka považovaná za reštrukturalizovanú už pred povolením zákonného odkladu splátok, jej klasifikácia ako reštrukturalizovaná zostala nezmenená.

V priebehu roka 2019 banka pristúpila k reštrukturalizácii formou prolongácie celkovej splatnosti alebo úpravy splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 13 778 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 710 tis. EUR, dlhodobé úvery 13 068 tis. EUR.

Dôvodom boli najmä nezrealizovanie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne, odchod významného nájomcu, prípadne vzhľadom na prebiehajúce súdne 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

K 31.12.2020 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 16 642 tis. EUR (2019: 16 077 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 3 003 tis. EUR (2019: 1 836 tis. EUR).

Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2020

tis. EUR	2019			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	5 696	-	1 897	7 593
Výroba	21 160	3 958	6 944	32 062
Stavebníctvo	-	-	6 861	6 861
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	1 820	407	2 227
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	39 256	5 693	4 522	49 471
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	43 508	17 025	19 053	79 586
Obchod a služby	78 625	51 608	-	130 233
Ostatné	8 810	457	-	9 267
Obyvateľstvo	772	11 535	1 656	13 963
Zdravotníctvo	3 855	713	-	4 568
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	100	135	463	698
Spolu	201 782	92 944	41 803	336 529

(b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2019

tis. EUR	2019			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	42 221	-	-	42 221
Výroba	24 156	4 777	7 254	36 187
Stavebníctvo	-	-	6 177	6 177
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	2 801	408	3 209
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	45 173	8 267	2 114	55 554
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	51 614	27 881	2 523	82 018
Obchod a služby	73 465	63 790	213	137 468
Ostatné	10 005	505	-	10 510
Obyvateľstvo	9 976	13 261	1 752	24 989
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	100	135	507	742
Zdravotníctvo	10 822	979	-	11 801
Spolu	267 532	122 396	20 948	410 876

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulatórnych limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2020 limitovaná sumou 23 227 tis. EUR (2019: 21 028 tis. EUR).

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	2020	2019
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 629	129 530
Pohľadávky voči bankám	19 791	16 506
Pohľadávky voči klientom	318 089	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	152 147	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 923	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 569	3 940
Spolu	707 155	764 941
Nevyčerpané úverové rámce	9 315	20 625
Vydané záruky	327	4 539
Spolu	9 642	25 164
Celková úverová angažovanosť	716 797	790 105

43. 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.

44. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 2020	Reálna hodnota 2020	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	131 629	131 629	129 530	129 530
Pohľadávky voči bankám	19 791	19 791	16 506	16 506
Pohľadávky voči klientom	318 089	320 494	393 024	395 491
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	152 147	152 147	129 945	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 923	85 553	91 989	95 968
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	26 014	26 050	70 704	70 862
Záväzky voči klientom	577 861	579 161	587 069	587 503
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	7 943	7 985

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2020:

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	-	-	320 494	320 494
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	120 643	25 866	5 638	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	80 383	5 170	-	85 553
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

V roku 2020 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2019:

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s referenciou na trhové ceny	Vlastný model bez referencie na trhové ceny	Spolu
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	395 491	395 491
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	98 565	25 928	5 452	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	84 256	11 712	-	95 968
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

V roku 2019 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

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, následne je suma ešte znížená o opravné položky vytvorené k danej pohľadávke (úroveň 3).

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok 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). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.6.7) poznámok.

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote 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). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.6.7) poznámok.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

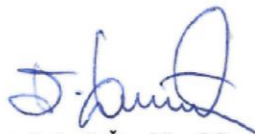
Reálne hodnoty záväzkov z dlhových cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb aktuálnych ku koncu rokov.

45. 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 2020.

46. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 26. marca 2021.



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



Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ