

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 2019

Obsah

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

	Bod. pozn.	30.09.2019 tis. €	31.12.2018 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	98 100	114 507
Pohľadávky voči bankám	5.	24 996	6 080
Pohľadávky voči klientom	6.	413 487	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	135 953	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	106 182	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 104	1 069
Ostatné aktíva	12.	2 249	2 551
Aktíva celkom		782 078	722 907
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	13.	70 747	71 921
Závázky voči klientom	14.	602 360	547 637
Závázky z dlhových cenných papierov	15.	8 074	14 378
Splatný daňový záväzok	16.	229	464
Odložený daňový záväzok	17.	449	16
Rezervy		181	26
Ostatné záväzky	18.	7 222	5 133
Závázky celkom		689 262	639 575
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		1 680	50
Nerozdelený zisk		60 991	53 137
Vlastné imanie celkom		92 816	83 332
Závázky a vlastné imanie celkom		782 078	722 907

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2019 tis. €	30.09.2018 tis. €	30.09.2019 tis. €	30.09.2018 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	5 097	4 649	14 495	13 631
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 387)	(1 226)	(4 089)	(3 565)
Čisté úrokové výnosy		3 710	3 423	10 406	10 066
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 587	2 385	10 745	9 218
Náklady na poplatky a provízie	28.	(308)	(186)	(631)	(524)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 279	2 199	10 114	8 694
Zisk z obchodovania	29.	(101)	274	95	409
Ostatné výnosy		4	1	5	4
Prevádzkové výnosy		6 892	5 897	20 620	19 173
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(3 142)	(2 923)	(9 821)	(9 139)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(84)	(74)	(260)	(260)
Prevádzkové náklady		(3 226)	(2 997)	(10 081)	(9 399)
Prevádzkový zisk		3 666	2 900	10 539	9 774
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	15	(538)	118	(422)
Zisk/(strata) z modifikácií		58	20	(218)	(130)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		15	(2)	(36)	27
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		12	(2)	12	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(156)	6	(154)	(19)
Zisk pred zdanením		3 610	2 384	10 261	9 230
Splatná daň	32.	(601)	(685)	(2 403)	(2 180)
Zisk po zdanení		3 009	1 699	7 858	7 050

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
	30.09.2019 tis. €	30.09.2018 tis. €	30.09.2019 tis. €	30.09.2018 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát	3 009	1 699	7 858	7 050
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	314	(367)	2 063	(2 201)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(66)	77	(433)	462
Súhrnný výsledok	3 257	1 409	9 488	5 311

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 31. decembru 2017	25 121	45 292	5 024	2 271	77 708
Dopad IFRS 9	-	(584)	-	-	(584)
K 1. januáru 2018	25 121	44 708	5 024	2 271	77 124
Iniciačné opravné položky - kurzový rozdiel	-	(2)	-	-	(2)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2018	-	7 050	-	(1 739)	5 311
K 30. septembru 2018	25 121	51 756	5 024	532	82 433
K 1. januáru 2019	25 121	53 137	5 024	50	83 332
Iniciačné opravné položky - kurzový rozdiel	-	(4)	-	-	(4)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2019	-	7 858	-	1 630	9 488
K 30. septembru 2019	25 121	60 991	5 024	1 680	92 816

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019

	Bod. pozn.	30.09.2019 tis. €	30.09.2018 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	10 799	10 034
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		16 426	(1 788)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(31 673)	(37 657)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(8 154)	8 302
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		302	437
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(1 174)	(25 621)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		54 723	78 585
Platby dane z príjmu		(2 638)	(1 859)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 086	485
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		40 697	30 918
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		(15 175)	(26 898)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(295)	(216)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		12	2
Čisté peňažné toky z investičných činností		(15 458)	(27 112)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(6 304)	(1 138)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(6 304)	(1 138)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		18 935	2 668
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	7 832	15 190
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	26 767	17 858

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 49 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	30.09.2019	31.12.2018
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.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2019 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

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

Geografická sieť

K 30. septembru 2019 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 30. septembru 2019 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 30. septembru 2019 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 30. septembru 2019 nasledovní:

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 30. septembru 2019 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volený zamestnancami:

3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa

- člen

- menovaný 24.8.2012

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“.

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

Účtovná závierka banky pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 28. marca 2019.

Priebežná 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.

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 30. septembru 2019:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	Investície v dcérskych spoločnostiach
Cyprus	-	-	19 225	-	-	-
Česká republika	169	3 499	90 467	21 730	8 838	-
Holandsko	-	-	-	-	1 509	-
Írsko	-	-	-	5 644	-	-
Litva	-	-	-	-	10 229	-
Maďarsko	-	-	68	-	10 041	-
Poľsko	-	196	56 903	13 475	8 080	-
Rakúsko	-	827	210	10 137	2 494	-
Rumunsko	-	13	-	-	-	-
Slovenská republika	97 756	20 461	262 098	27 054	50 894	7
Slovinsko	-	-	-	8 535	2 976	-
Spojené štáty americké	93	-	-	33 564	-	-
Švajčiarsko	49	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 818	-	-
Taliansko	-	-	-	10 158	11 155	-
Veľká Británia	33	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	98 100	24 996	428 971	136 115	106 216	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 484)	(162)	(34)	-
Spolu, netto	98 100	24 996	413 487	135 953	106 182	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2018:

tis. EUR	Peniaze a pohľadávky			Cenné papiere	Cenné papiere	Investície v dcérskych spoločnostiach
	voči centrálnym bankám	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	oceňované v amortizovanej hodnote	
Cyprus	-	-	23 782	-	-	-
Česká republika	136	3 750	78 120	8 229	8 790	-
Francúzsko	-	-	40	-	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 506	-
Írsko	-	-	-	5 538	-	-
Maďarsko	-	-	74	-	10 093	-
Poľsko	-	320	53 938	18 701	8 116	-
Rakúsko	-	-	-	10 041	2 493	-
Rumunsko	-	14	-	-	-	-
Seychely	-	-	16	-	-	-
Slovenská republika	113 984	1 996	241 503	20 976	45 630	7
Slovinsko	-	-	-	8 610	3 075	-
Spojené štáty americké	133	-	-	25 576	-	-
Švajčiarsko	218	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 391	-	-
Taliansko	-	-	-	17 586	11 330	-
Veľká Británia	36	-	-	5 256	-	-
Spolu, brutto	114 507	6 080	397 473	125 904	91 033	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(15 559)	(132)	(26)	-
Spolu, netto	114 507	6 080	381 914	125 772	91 007	7

4. PENIAZE A POHLĀDÁVKY VOČI CENTRĀLNĀM BANKĀM

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Pokladnica	1 771	1 752
Povinné minimálne rezervy v NBS	96 329	112 755
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	98 100	114 507

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Bežné účty v bankách	5 124	5 929
Termínované vklady v bankách	18 812	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 060	151
Spolu pohľadávky voči bankám	24 996	6 080

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	399 396	368 786
1. štádium	298 170	234 877
2. štádium	82 848	117 946
3. štádium	18 378	15 963
fyzickým osobám	29 575	28 687
1. štádium	-	13 670
2. štádium	27 853	13 333
3. štádium	1 722	1 684
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	428 971	397 473
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(15 484)	(15 559)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	413 487	381 914

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. septembru 2019:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	63 839	5 143	3 157	72 139	
Prevádzkové	28 170	1 227	3 157	32 554	7,59
Investičné	30 653	3 319	-	33 972	7,92
Projektové	5 016	597	-	5 613	1,31
Dlhodobé úvery	234 331	105 558	16 943	356 832	
Prevádzkové	3 277	6 936	6 365	16 578	3,86
Investičné	197 845	45 883	7 293	251 021	58,52
Projektové	33 209	52 739	3 285	89 233	20,80
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	298 170	110 701	20 100	428 971	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(311)	(5 597)	(9 576)	(15 484)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	297 859	105 104	10 524	413 487	

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. decembru 2018:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	7 133	20 670	-	27 803	
Prevádzkové	300	4 442	-	4 742	1,19
Investičné	6 086	8 153	-	14 239	3,58
Projektové	747	8 075	-	8 822	2,22
Dlhodobé úvery	241 414	110 609	17 647	369 670	
Prevádzkové	8 813	9 265	9 998	28 076	7,06
Investičné	196 040	47 503	4 305	247 848	62,36
Projektové	36 561	53 841	3 344	93 746	23,59
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	248 547	131 279	17 647	397 473	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(430)	(5 050)	(10 079)	(15 559)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	248 117	126 229	7 568	381 914	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 2019. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky. 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	110 154	5 597	5,08%	58 673	58,35%
Fyzické osoby	27 853	1 341	4,81%	16 087	62,57%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	27 853	1 341	4,81%	16 087	62,57%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	82 301	4 256	5,17%	42 586	56,92%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	82 301	4 256	5,17%	42 586	56,92%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	318 817	9 887	3,10%	195 659	64,47%
Fyzické osoby	1 722	1 684	97,79%	32	99,65%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 722	1 684	97,79%	32	99,65%
Právnické osoby	317 095	8 203	2,59%	195 627	64,28%
z toho: 1. štádium	298 170	311	0,10%	185 995	62,48%
2. štádium	547	-	-	547	100,00%
3. štádium	18 378	7 892	42,94%	9 085	92,38%
Medzisúčet súvahové položky	428 971	15 484	3,61%	254 332	62,90%
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	2 028				
z toho: 1. štádium	776				
2. štádium	1 252				
3. štádium	-				
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	13 215				
z toho: 1. štádium	7 985				
2. štádium	4 830				
3. štádium	400				
Bankové záruky	4 679				
z toho: 1. štádium	695				
2. štádium	3 704				
3. štádium	280				
Medzisúčet podsúvahové položky	19 922				
Spolu	448 893				

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2018. Informácie o angažovanostiach zahŕňajú nevyčerpané úverové rámce a vydané záruky. 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	112 862	5 025	4,45%	63 751	60,94%
Fyzické osoby	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	284 611	10 534	3,70%	143 132	53,99%
Fyzické osoby	15 354	1 624	10,58%	10 996	82,19%
z toho: 1. štádium	13 670	9	0,07%	10 955	80,20%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 684	1 615	95,90%	41	98,34%
Právnické osoby	269 257	8 910	3,31%	132 136	52,38%
z toho: 1. štádium	234 877	421	0,18%	114 607	48,97%
2. štádium	18 417	25	0,14%	14 238	77,44%
3. štádium	15 963	8 464	53,02%	3 291	73,64%
Medzisúčet súvahové položky	397 473	15 559	3,91%	206 883	55,96%
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 645				
z toho: 1. štádium	841				
2. štádium	804				
3. štádium	-				
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	24 173				
z toho: 1. štádium	16 995				
2. štádium	5 732				
3. štádium	1 446				
Bankové záruky	7 160				
z toho: 1. štádium	4 810				
2. štádium	2 000				
3. štádium	350				
Medzisúčet podsúvahové položky	32 978				
Spolu	430 451				

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2019	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2019
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(15 559)	(11 585)	11 643	10	7	(15 484)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(132)	(46)	18	-	(2)	(162)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(26)	(11)	3	-	-	(34)
Ostatné aktíva (pozn. 12)	(26)	(7)	8	-	-	(25)
Spolu opravné položky	(15 743)	(11 649)	11 672	10	5	(15 705)

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2018
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 637)	(16 999)	15 963	105	9	(15 559)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(182)	(28)	79	-	(1)	(132)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(7)	(22)	3	-	-	(26)
Ostatné aktíva (pozn. 12)	(53)	(11)	19	19	-	(26)
Spolu opravné položky	(14 879)	(17 060)	16 064	124	8	(15 743)

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2018
Pohľadávky voči klientom	(14 637)	(7 883)	7 365	105	8	(15 042)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(182)	(13)	42	-	(1)	(154)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(7)	(4)	2	-	-	(9)
Ostatné aktíva	(53)	(12)	32	5	-	(28)
Spolu opravné položky	(14 879)	(7 912)	7 441	110	7	(15 233)

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 30. septembru 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	18 808	-	2 922	-	21 730
Írsko	-	-	-	5 644	5 644
Poľsko	13 475	-	-	-	13 475
Rakúsko	-	-	10 137	-	10 137
Slovenská republika	6 124	15 942	4 988	-	27 054
Slovinsko	8 535	-	-	-	8 535
Spojené štáty americké	-	33 564	-	-	33 564
Švédsko	-	-	5 818	-	5 818
Taliansko	10 158	-	-	-	10 158
Spolu, brutto	57 100	49 506	23 865	5 644	136 115
Opravné položky (pozn. 7)	-	(105)	(53)	(4)	(162)
Spolu, netto	57 100	49 401	23 812	5 640	135 953

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. septembru 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

Členenie cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	5 553	-	2 676	-	8 229
Írsko	-	-	2 601	2 937	5 538
Poľsko	18 701	-	-	-	18 701
Rakúsko	-	-	10 041	-	10 041
Slovenská republika	5 927	9 988	5 061	-	20 976
Slovinsko	8 610	-	-	-	8 610
Spojené štáty americké	-	25 576	-	-	25 576
Švédsko	-	-	5 391	-	5 391
Taliansko	14 478	3 108	-	-	17 586
Veľká Británia	-	5 256	-	-	5 256
Spolu, brutto	53 269	43 928	25 770	2 937	125 904
Opravné položky (pozn. 7)	-	(75)	(55)	(2)	(132)
Spolu, netto	53 269	43 853	25 715	2 935	125 772

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. decembru 2018 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Bankové dlhopisy tuzemské	15 907	9 973
Bankové dlhopisy zahraničné	-	6 287
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 127	12 632
Spolu	26 034	28 892

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. 13).

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	8 838	-	-	8 838
Holandsko	-	1 509	-	1 509
Litva	10 229	-	-	10 229
Maďarsko	-	-	10 041	10 041
Poľsko	8 080	-	-	8 080
Rakúsko	-	2 494	-	2 494
Slovenská republika	39 161	11 733	-	50 894
Slovinsko	2 976	-	-	2 976
Taliansko	11 155	-	-	11 155
Spolu, brutto	80 439	15 736	10 041	106 216
Opravné položky (pozn. 7)	-	(28)	(6)	(34)
Spolu, netto	80 439	15 708	10 035	106 182

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. septembru 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 31. decembru 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	8 790	-	-	8 790
Holandsko	-	1 506	-	1 506
Maďarsko	-	-	10 093	10 093
Poľsko	8 116	-	-	8 116
Rakúsko	-	2 493	-	2 493
Slovenská republika	33 855	11 775	-	45 630
Slovinsko	3 075	-	-	3 075
Taliansko	11 330	-	-	11 330
Spolu, brutto	65 166	15 774	10 093	91 033
Opravné položky (pozn. 7)	-	(20)	(6)	(26)
Spolu, netto	65 166	15 754	10 087	91 007

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. decembru 2018 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 30. septembru 2019 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 028 tis. EUR (2018: 2 041 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

Štruktúra cenných papierov, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka poolingu voči Národnej banke Slovenska a úverov od ECB (pozri pozn. 13) je nasledovná:

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Bankové dlhopisy tuzemské	11 708	11 760
Bankové dlhopisy zahraničné	4 000	3 994
Štátne dlhopisy tuzemské	22 226	15 688
Štátne dlhopisy zahraničné	3 958	6 537
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 036	10 087
Spolu	51 928	48 066

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 30.09.2019					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2018					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK
(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 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	35	97	149	-	144	1	145	-	598
Úbytky	-	(5)	(98)	(159)	-	(2)	(1)	(145)	-	(410)
Stav k 30. septembru 2019	743	2 988	206	-	-	5 010	74	3	-	9 024
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2019	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	(7 767)
Odpisy a amortizácia	(27)	(97)	(12)	-	-	(123)	(1)	-	-	(260)
Úbytky	-	5	98	-	-	3	1	-	-	107
Stav k 30. septembru 2019	(283)	(2 785)	(108)	-	-	(4 670)	(74)	-	-	(7 920)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2019	460	203	98	-	-	340	-	3	-	1 104

(b) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2018

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 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	8 948
Prírastky	80	147	-	233	-	134	3	123	-	720
Úbytky	(4)	(421)	(20)	(227)	-	(24)	-	(136)	-	(832)
Stav k 31. decembru 2018	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	8 836
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	(7 860)
Odpisy a amortizácia	(34)	(174)	(8)	-	-	(153)	(3)	-	-	(372)
Úbytky	2	420	20	-	-	23	-	-	-	465
Stav k 31. decembru 2018	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	(7 767)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2018	460	265	13	10	-	318	-	3	-	1 069

(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2018

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 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	8 948
Prírastky	74	76	-	146	-	60	3	71	-	430
Úbytky	(4)	(399)	(20)	(150)	-	(1)	-	(64)	-	(638)
Stav k 30. septembru 2018	710	2 909	207	-	-	4 817	74	23	-	8 740
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	(7 860)
Odpisy a amortizácia	(24)	(111)	(5)	-	-	(117)	(3)	-	-	(260)
Úbytky	4	397	20	-	-	1	-	-	-	422
Stav k 30. septembru 2018	(244)	(2 653)	(191)	-	-	(4 536)	(74)	-	-	(7 698)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2018	466	256	16	-	-	281	-	23	-	1 042

(d) Poistenie majetku

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

12. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	4	54
Rôzni dlžníci	1 875	2 102
Poskytnuté prevádzkové preddavky	276	240
Zásoby	14	16
Náklady budúcich období	99	160
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	1
Ostatné	6	4
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 274	2 577
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(25)	(26)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 249	2 551

13. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Prijatý úver od ECB	55 745	55 916
Termínované vklady iných bánk	15 002	16 005
Spolu záväzky voči bankám	70 747	71 921

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2019 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 26 034 tis. EUR (31.12.2018: 28 892 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 51 928 tis. EUR (31.12.2018: 48 066 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

14. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Bežné účty	183 914	149 423
Termínované vklady	417 430	397 870
Úsporné vklady	192	204
Ostatné	824	140
Spolu záväzky voči klientom	602 360	547 637

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

15. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Dlhopisy s kupónmi	8 074	14 378
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	8 074	14 378

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

16. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Preddavky na daň	(2 174)	(2 418)
Splatná daň	2 403	2 882
Spolu	229	464

17. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	2	3	2	3
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	447	13	447	13
Spolu	-	-	449	16	449	16

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	39	97
Rôzni veritelia	12	298
Zúčtovanie so zamestnancami	325	328
Sociálny fond	10	19
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	590	1 192
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	214	216
Výnosy budúcich období	2 132	76
Výdavky budúcich období	3 086	2 417
Ostatné záväzky voči klientom	814	489
Ostatné	-	1
Spolu ostatné záväzky	7 222	5 133

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2018	19
Tvorba	48
Čerpanie	(57)
Stav k 30.09.2019	10

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018:

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

21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. o zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

22. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2018

tis. EUR	2018
Prídel do nerozdeleného zisku	8 430
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	8 430

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2019	31.12.2018
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	784	-
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	2 172	14 401
3.	Prijaté zabezpečenia:	264 138	222 873
a)	nehnutelnosti	118 783	128 743
b)	peňažné prostriedky	23 484	15 292
c)	cenné papiere	25 403	25 933
d)	ostatné	96 468	52 905

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2019	31.12.2018
1.	Nevyčerpané úverové rámce	15 243	25 818
2.	Vydané záruky	4 679	7 160
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	785	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	2 207	14 445
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	79 990	78 999

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2019 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna
	Pohľadávka	Záväzok	Kladná	Záporná	hodnota netto
Swapy menové na obchodovanie	2 178	2 214	4	(39)	(35)
Forwardy menové na obchodovanie	-	-	-	-	-
Spolu finančné deriváty	2 178	2 214	4	(39)	(35)

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

31.12.2018 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	14 272	14 319	54	(96)	(42)
Forwardy menové na obchodovanie	132	133	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	14 404	14 452	54	(97)	(43)

Kladná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2019 v objeme 4 tis. EUR (31.12.2018: 54 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 12). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2019 vo výške 39 tis. EUR (31.12.2018: 97 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	389	510
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	534	396
Výnosy z úrokov z úverov klientov	11 603	10 054
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	933	1 646
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1 036	954
Úrokové swapy	-	71
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	14 495	13 631

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	353	239
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	207	181
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 402	2 930
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	5	4
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	122	140
Úrokové swapy	-	71
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	4 089	3 565

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Za oblastí:		
Platobného styku	50	61
Položkových poplatkov	180	175
Operácií s cennými papiermi	9 913	8 358
Riadenia portfólií	539	588
Ostatné oblasti	63	36
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	10 745	9 218

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Za oblastí:		
Platobného styku	185	157
Medzibankových obchodov	18	20
Operácií s cennými papiermi	290	247
Sprostredkovania	138	100
Spolu náklady na poplatky a provízie	631	524

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	(153)	201
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	116	108
Zisk/strata z derivátových operácií	9	(207)
Zisk/strata z devízových operácií	123	307
Spolu zisk z obchodovania	95	409

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Mzdové a sociálne náklady	5 336	5 168
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 485	3 971
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	42	47
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	29	21
príspevky do Fondu ochrany vkladov	32	28
osobitný odvod finančných inštitúcií	981	885
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	30	31
nájomné	630	645
energie	136	128
reklama	71	48
IT systémy	269	267
vzdelávanie	27	28
údržba vozidiel a pohonné hmoty	33	31
členské príspevky	279	263
ostatné služby	787	711
ostatné náklady na prevádzku	539	338
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	9 821	9 139

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2019 bol 194 (3Q 2018: 191). Počet zamestnancov k 30. septembru 2019 bol 193 (30.09.2018: 190). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2019 bol 6 (30.09.2018: 6).

31. TVORBA / ROZPUSTENIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK Z POHĽADÁVOK, ODPÍSANIE A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(11 592)	(7 895)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	11 661	7 507
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(10)	(4)
Zostatková hodnota postúpených pohľadávok	-	(104)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	59	74
Spolu	118	(422)

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	10 261	9 230
Pripočítateľné položky	14 054	9 472
Odpočítateľné položky	(12 850)	(8 344)
Základ dane	11 465	10 358
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	2 403	2 180

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2019	30.09.2018
Zisk pred zdanením	10 261	9 230
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	260	260
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(118)	422
(Zisk) Strata z modifikácií	218	130
Opravné položky k cenným papierom	36	(27)
Výnosy z predaja hmotného majetku	(12)	-
Rezervy	154	19
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	10 799	10 034

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Pokladnica (pozn. 4)	1 771	1 752
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	24 996	6 080
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	26 767	7 832

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2019	Časové rozlíšenie k 30.09.2019	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2019	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
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	171	-	171	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	16 108	12	16 120	-	12	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	50 986	154	51 140	(396)	946	1	-	-	(345)	-
Ostatné aktíva	1 012	-	1 012	-	-	8 093	179	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	38 191	121	38 312	-	(172)	59	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	251	1	252	-	(3)	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	262	-	262	-	57	-	(356)	(582)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	117	-	117	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	3 074	-	3 074	-	32	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	48 292	-	48 292	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2019	Časové rozlíšenie k 30.09.2019	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2019	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2019	Výnosy z poplatkov a provízií 2019	Zisk z obchodovania 2019	Všeobecné prevádzkové náklady 2019	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2019	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2019
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	125	-	125	(7)	1	-	-	-	(7)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	1 301	2	1 303	-	(4)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	628	-	628	-	-	-	-	(520)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(520)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2018	Časové rozlíšenie k 31.12.2018	Spolu	Stav opravných položiek k 31.12.2018	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk/strata z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	51	-	51	-	-	52	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	260	-	260	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	614	-	614	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	24 458	190	24 648	(51)	1 158	18	-	-	401	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok										
Ostatné aktíva	888	-	888	-	-	8 942	734	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	27 894	10	27 904	-	(23)	97	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	75	-	75	-	(1)	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	41	-	41	-	-	-	(823)	(722)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	124	-	124	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	4 281	-	4 281	-	17	19	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	25 829	-	25 829	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Časové			Stav opravných položiek k 31.12.2018	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2018	Výnosy z poplatkov a provízií 2018	Zisk z obchodovania 2018	Všeobecné prevádzkové náklady 2018	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2018	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2018
	Zostatok k 31.12.2018	rozlíšenie k 31.12.2018	Spolu							
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	2	-	-	-	4	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči dcérskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	21	-	21	-	-	1	-	-	-	-
Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	5	-	5	-	-	7	-	-	-	-
Závázky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závázky voči klientom	912	-	912	-	(2)	1	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	1 173	-	1 173	-	-	-	-	(851)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(851)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala 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 exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

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

Vzhľadom na to, že banka má v bankovej knihe nezanedbateľné pozície vo fixne úročených dlhopisoch, 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.

(b) Menové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Kapitál Tier 1	84 479	74 453
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	53 134	44 706
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 679	50
(-) Nehmotný majetok	(343)	(322)
Iné úpravy kapitálu	(136)	(126)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	84 479	74 453

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. Navyše zároveň k 30. septembru 2019 bol v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš.

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

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam viedli v roku 2019 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“).

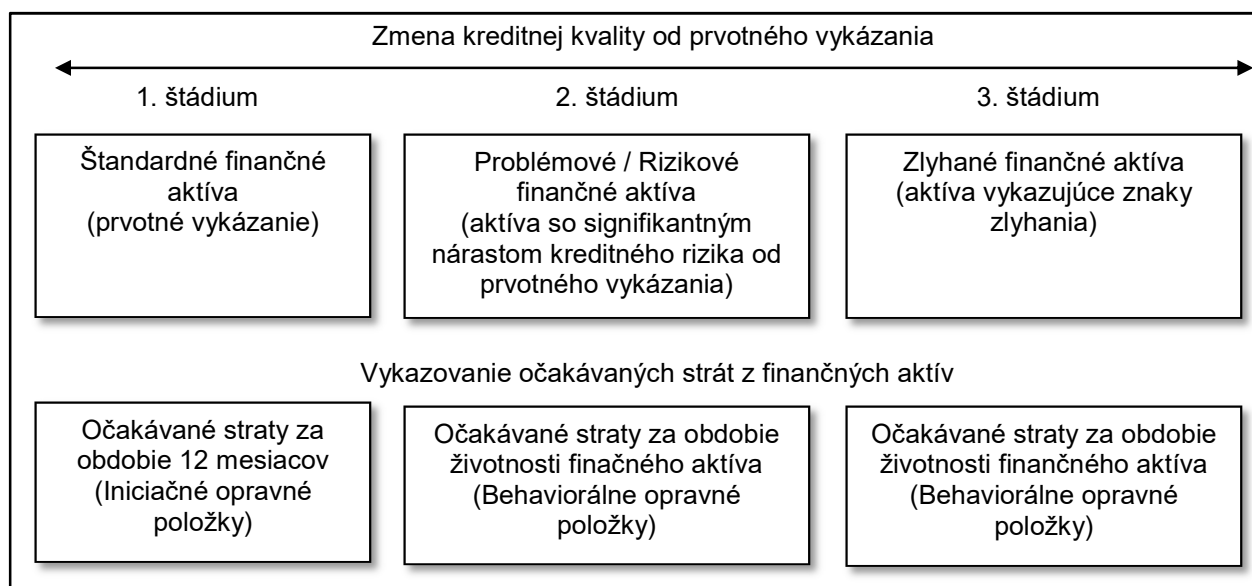
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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:



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.

V prípade zlyhania klienta (3. štádium) banka stanoví výšku behaviorálnej opravnej položky na základe porovnania účtovnej hodnoty finančného aktíva a jeho získateľnej 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, t.j. účtovná hodnota sa navýši o hrubý výnos s následnou tvorbou opravnej položky k tejto úrokovej pohľadávke.

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 sa zdá, že ich treba vyjadriť vo výkaze o finančnej situácii.

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 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

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: hnutel'ný 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 hnutel'nom 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. hnutel'ného 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 poddlžníka, 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.

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2019**

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.

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.

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	30.09.2019	31.12.2018
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	98 100	114 507
Pohľadávky voči bankám	24 996	6 080
Pohľadávky voči klientom	413 487	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	135 953	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 182	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 249	2 551
Spolu	780 974	721 838
Nevyčerpané úverové rámce	15 243	25 818
Vydané záruky	4 679	7 160
Spolu	19 922	32 978
Celková úverová angažovanosť	800 896	754 816

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

41. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2019	Reálna hodnota 30.09.2019	Účtovná hodnota 31.12.2018	Reálna hodnota 31.12.2018
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	98 100	98 100	114 507	114 507
Pohľadávky voči bankám	24 996	25 002	6 080	6 080
Pohľadávky voči klientom	413 487	413 797	381 914	383 875
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	135 953	135 953	125 772	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	106 182	111 311	91 007	94 845
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	70 747	71 002	71 921	72 086
Záväzky voči klientom	602 360	603 999	547 637	547 996
Záväzky z dlhových cenných papierov	8 074	8 134	14 378	14 367

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 2019:

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	-	-	413 797	413 797
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	110 747	20 222	4 984	135 953
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	99 598	11 713	-	111 311
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. decembru 2018:

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	-	-	383 875	383 875
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	97 606	23 111	5 055	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	83 161	11 684	-	94 845
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

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

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.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

Závazky voči bankám

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

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 30. septembru 2019.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 21. októbra 2019.