

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 30. septembru 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
Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke	8

	Bod. pozn.	30.09.2020 tis. €	31.12.2019 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	83 697	129 530
Pohľadávky voči bankám	5.	39 014	16 506
Pohľadávky voči klientom	6.	365 383	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	158 173	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	84 305	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 456	1 323
Aktíva s právom na užívanie	12.	950	1 446
Preddavky na daň	13.	1 076	-
Ostatné aktíva	14.	2 113	3 940
Aktíva celkom		736 174	767 710
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	15.	36 051	70 704
Závázky voči klientom	16.	590 183	587 069
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	1 702	7 943
Splatný daňový záväzok	13.	-	460
Odložený daňový záväzok	18.	288	376
Rezervy		40	81
Závázky z prenájmov		950	1 446
Ostatné závázky	19.	8 712	5 810
Závázky celkom		637 926	673 889
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		1 092	1 424
Nerozdelený zisk		67 011	62 252
Vlastné imanie celkom		98 248	93 821
Závázky a vlastné imanie celkom		736 174	767 710

Poznámky na stranách 8 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz ziskov a strát
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

	Bod. pozn.	za 3 mesiace		za 9 mesiacov	
		30.09.2020 tis. €	30.09.2019 tis. €	30.09.2020 tis. €	30.09.2019 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	4 465	5 097	13 939	14 495
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(1 282)	(1 387)	(4 021)	(4 089)
Čisté úrokové výnosy		3 183	3 710	9 918	10 406
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	2 841	3 587	6 771	10 745
Náklady na poplatky a provízie	29.	(255)	(308)	(768)	(631)
Čisté prijaté poplatky a provízie		2 586	3 279	6 003	10 114
Zisk z obchodovania	30.	18	(101)	149	95
Ostatné výnosy		22	4	22	5
Prevádzkové výnosy		5 809	6 892	16 092	20 620
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(2 748)	(3 142)	(8 772)	(9 821)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(130)	(84)	(334)	(260)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(195)	-	(550)	-
Prevádzkové náklady		(3 073)	(3 226)	(9 656)	(10 081)
Prevádzkový zisk		2 736	3 666	6 436	10 539
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	67	15	(284)	118
Zisk/(strata) z modifikácií		(72)	58	(17)	(218)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(58)	15	(64)	(36)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		-	12	-	12
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		2	(156)	39	(154)
Zisk pred zdanením		2 675	3 610	6 110	10 261
Splatná daň	33.	(644)	(601)	(1 343)	(2 403)
Zisk po zdanení		2 031	3 009	4 767	7 858

Poznámky na stranách 8 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz súhrnného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

	za 3 mesiace		za 9 mesiacov		
	Bod. pozn.	30.09.2020 tis. €	30.09.2019 tis. €	30.09.2020 tis. €	30.09.2019 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		2 031	3 009	4 767	7 858
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:					
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		306	314	(421)	2 063
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(63)	(66)	89	(433)
Súhrnný výsledok		2 274	3 257	4 435	9 488

Poznámky na stranách 8 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
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
K 1. januáru 2020	25 121	62 252	5 024	1 424	93 821
Kurzový rozdiel	-	(8)	-	-	(8)
Súhrnný výsledok k 30. septembru 2020	-	4 767	-	(332)	4 435
K 30. septembru 2020	25 121	67 011	5 024	1 092	98 248

Poznámky na stranách 8 až 52 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

	Bod. pozn.	30.09.2020 tis. €	30.09.2019 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	6 770	10 799
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		46 144	16 426
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		27 497	(31 673)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(8 680)	(8 154)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 670	302
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(34 653)	(1 174)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		3 114	54 723
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z dlhových CP - zmenky		-	-
Platby dane z príjmu		(2 877)	(2 638)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		3 441	2 086
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		42 426	40 697
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		7 684	(15 175)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(467)	(295)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	12
Čisté peňažné toky z investičných činností		7 217	(15 458)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	283
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(6 241)	(6 587)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(550)	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		(6 791)	(6 304)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		42 852	18 935
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	35.	17 914	7 832
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	35.	60 766	26 767

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 52 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:

%	30.09.2020	31.12.2019
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.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 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.

Geografická sieť

K 30. septembru 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 30. septembru 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 30. septembru 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 30. septembru 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 30. septembru 2020 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 2019 bola schválená valným zhromaždením banky dňa 15. apríla 2020.

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 2020:

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	-	-	6 800	-	-	-
Česká republika	120	27 392	79 303	7 894	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 701	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 507	-
Írsko	-	-	-	2 396	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 184	-
Maďarsko	-	-	104	-	10 062	-
Poľsko	-	308	47 815	8 154	8 140	-
Rakúsko	-	2 053	166	15 099	2 498	-
Rumunsko	-	12	-	-	-	-
Slovenská republika	83 375	9 249	249 212	47 305	48 063	7
Slovinsko	-	-	-	8 260	2 881	-
Spojené štáty americké	109	-	-	41 296	-	-
Švajčiarsko	49	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 468	-	-
Taliansko	-	-	-	9 779	994	-
Veľká Británia	44	-	-	2 039	-	-
Spolu, brutto	83 697	39 014	383 400	158 391	84 329	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(18 017)	(218)	(24)	-
Spolu, netto	83 697	39 014	365 383	158 173	84 305	7

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 2019:

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	-	-	8 111	-	-	-
Česká republika	119	11 571	82 418	16 241	-	-
Francúzsko	-	-	-	-	-	-
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 POHLĎÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Pokladnica	1 719	1 408
Povinné minimálne rezervy v NBS	81 978	128 122
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	83 697	129 530

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHLĎÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Bežné účty v bankách	2 873	15 284
Termínované vklady v bankách	34 788	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 353	1 222
Spolu pohľadávky voči bankám	39 014	16 506

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHLĎÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	360 210	385 837
1. štádium	230 899	257 556
2. štádium	93 914	109 085
3. štádium	35 397	19 196
fyzickým osobám	23 190	25 039
1. štádium	7 605	9 976
2. štádium	13 918	13 311
3. štádium	1 667	1 752
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	383 400	410 876
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(18 017)	(17 852)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	365 383	393 024

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 30. septembru 2020:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	659	2 442	4 967	8 068	
Preádzkové	544	1 799	3 467	5 810	1,52
Investičné	-	390	-	390	0,10
Projektové	115	253	1 500	1 868	0,49
Dlhodobé úvery	237 845	105 390	32 097	375 332	
Preádzkové	21 980	9 499	7 009	38 488	10,04
Investičné	183 489	70 572	6 576	260 637	67,97
Projektové	32 376	25 319	18 512	76 207	19,88
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	238 504	107 832	37 064	383 400	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(588)	(5 189)	(12 240)	(18 017)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	237 916	102 643	24 824	365 383	

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	
Preádzkové	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	
Preádzkové	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	

(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

Následujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 30. septembru 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	107 390	5 189	4,83%	85 744	84,68%
Fyzické osoby	13 918	758	5,45%	4 693	39,17%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 918	758	5,45%	4 693	39,17%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	93 472	4 431	4,74%	81 051	91,45%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	93 472	4 431	4,74%	81 051	91,45%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	276 010	12 828	4,65%	128 048	51,04%
Fyzické osoby	9 272	1 605	17,31%	7 068	93,54%
z toho: 1. štádium	7 605	1	0,01%	7 037	92,54%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 667	1 604	96,22%	31	98,08%
Právnické osoby	266 738	11 223	4,21%	120 980	49,56%
z toho: 1. štádium	230 899	587	0,25%	95 475	41,60%
2. štádium	442	-	-	442	100,00%
3. štádium	35 397	10 636	30,05%	25 063	100,85%
Spolu	383 400	18 017	4,70%	213 792	60,46%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

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.

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%

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2020	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	30.09.2020
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(17 852)	(6 861)	6 691	-	5	(18 017)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(154)	(77)	10	-	3	(218)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(3)	6	-	-	(24)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(24)	(159)	2	-	-	(181)
Spolu opravné položky	(18 057)	(7 100)	6 709	-	8	(18 440)

tis. EUR	01.01.2019	(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. 14)	(26)	(7)	9	-	-	(24)
Spolu opravné položky	(15 743)	(16 473)	14 162	9	(12)	(18 057)

**Vybrané poznámky k priebežnej
úctovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

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

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 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Státne pokladničné poukážky	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	5 186	-	2 708	-	7 894
Francúzsko	-	-	10 701	-	-	10 701
Írsko	-	-	-	-	2 396	2 396
Poľsko	-	8 154	-	-	-	8 154
Rakúsko	-	-	5 038	10 061	-	15 099
Slovenská republika	20 033	5 961	15 870	5 441	-	47 305
Slovinsko	-	8 260	-	-	-	8 260
Spojené štáty americké	-	-	39 247	2 049	-	41 296
Švédsko	-	-	-	5 468	-	5 468
Taliansko	-	9 779	-	-	-	9 779
Veľká Británia	-	-	2 039	-	-	2 039
Spolu, brutto	20 033	37 340	72 895	25 727	2 396	158 391
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(91)	(125)	(2)	(218)
Spolu, netto	20 033	37 340	72 804	25 602	2 394	158 173

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 30. septembru 2020 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

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 je k 31. decembru 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Bankové dlhopisy tuzemské	10 824	15 795
Bankové dlhopisy zahraničné	5 033	-
Štátne dlhopisy zahraničné	5 102	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 050	10 133
Spolu	31 009	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. 15).

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Členenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa druhu cenného papiera a krajiny emitenta k 30. septembru 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-
Holandsko	-	1 507	-	1 507
Lotyšsko	10 184	-	-	10 184
Maďarsko	-	-	10 062	10 062
Poľsko	8 140	-	-	8 140
Rakúsko	-	2 498	-	2 498
Slovenská republika	38 873	9 190	-	48 063
Slovinsko	2 881	-	-	2 881
Taliansko	994	-	-	994
Spolu, brutto	61 072	13 195	10 062	84 329
Opravné položky (pozn. 7)	-	(16)	(8)	(24)
Spolu, netto	61 072	13 179	10 054	84 305

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 30. septembru 2020 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 je k 31. decembru 2019 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

K 30. septembru 2020 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 030 tis. EUR (2019: 2 044 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

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

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Bankové dlhopisy tuzemské	7 178	11 714
Bankové dlhopisy zahraničné	4 001	3 997
Štátne dlhopisy tuzemské	-	21 711
Štátne dlhopisy zahraničné	-	3 978
Podnikové dlhopisy zahraničné	5 027	10 104
Spolu	16 206	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 30.09.2020					
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 30. septembru 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	-	296	20	316	-	153	3	156	-	944
Úbytky	-	(8)	(15)	(316)	-	(2)	(2)	(156)	(4)	(503)
Stav k 30. septembru 2020	743	3 273	213	-	-	5 316	93	3	-	9 641
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2020	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	(7 877)
Odpisy a amortizácia	(28)	(126)	(30)	-	-	(147)	(3)	-	-	(334)
Úbytky	-	8	15	-	-	1	2	-	-	26
Stav k 30. septembru 2020	(320)	(2 807)	(111)	-	-	(4 854)	(93)	-	-	(8 185)
Zostatková cena										
Stav k 30. septembru 2020	423	466	102	-	-	462	-	3	-	1 456

(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) 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

(d) Poistenie majetku

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

12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Nasledujúci prehľad obsahuje zmeny aktív s právom na užívanie k 30. septembru 2020

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2020	2 134
Prírastky	64
Úbytky	(10)
Stav k 30. septembru 2020	2 188
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2020	(688)
Odpisy a amortizácia	(550)
Úbytky	-
Stav k 30. septembru 2020	(1 238)
Zostatková cena	
Stav k 30. septembru 2020	950

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

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Preddavky na daň	2 419	2 901
Splatná daň	(1 343)	(3 361)
Spolu	1 076	(460)

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	12	11
Rôzni dlžníci	1 895	3 495
Poskytnuté prevádzkové preddavky	252	272
Zásoby	12	20
Náklady budúcich období	116	162
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	4
Ostatné	7	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 294	3 964
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(181)	(24)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 113	3 940

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Prijatý úver od ECB	26 034	55 687
Termínované vklady iných bánk	10 017	15 008
Ostatné záväzky	-	9
Spolu záväzky voči bankám	36 051	70 704

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 30. septembru 2020 predstavujú úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedený úver je zabezpečený cennými papiermi v reálnej hodnote 31 009 tis. EUR (31.12.2019: 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 16 206 tis. EUR (31.12.2019: 51 504 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Bežné účty	186 060	179 398
Termínované vklady	403 410	407 163
Úsporné vklady	173	191
Ostatné	540	317
Spolu záväzky voči klientom	590 183	587 069

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Dlhopisy s kupónmi	1 702	7 943
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	1 702	7 943

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Hmotný a nehmotný majetok	-	3	(2)	-	(2)	(3)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	290	379	290	379
Spolu	-	3	288	379	288	376

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	10	2
Rôzni veritelia	7	249
Zúčtovanie so zamestnancami	332	333
Sociálny fond	8	16
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	658	1 471
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	220	380
Výnosy budúcich období	2 186	79
Výdavky budúcich období	2 432	2 835
Ostatné záväzky voči klientom	2 859	445
Spolu ostatné záväzky	8 712	5 810

20. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 31.12.2019	16
Tvorba	51
Čerpanie	(59)
Stav k 30.09.2020	8

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
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.

Zloženie akcionárov banky k 30. septembru 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

22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo 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.

23. ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2019

tis. EUR	2019
Prídel do nerozdeleného zisku	9 117
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	9 117

24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	30.09.2020	31.12.2019
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		63	8
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		2 096	1 484
3. Prijaté zabezpečenia:		221 190	258 945
a) nehnuteľnosti		123 197	123 161
b) peňažné prostriedky		2 039	9 109
c) cenné papiere		14 734	23 811
d) ostatné		81 220	102 864

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	30.09.2020	31.12.2019
1. Nevýčerpané úverové rámce		15 130	20 625
2. Vydané záruky		336	4 539
3. Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		63	8
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		2 094	1 475
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		49 245	79 476

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 30. septembru 2020.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 335	-	-	59	4,42%
z toho: 1. štádium	724	-	-	-	-
2. štádium	611	-	-	59	9,66%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	13 795	25	0,18%	7 219	52,51%
z toho: 1. štádium	7 637	18	0,24%	1 575	20,86%
2. štádium	6 158	7	0,11%	5 644	91,77%
3. štádium	-	-	-	-	-
Bankové záruky	336	-	-	120	35,71%
z toho: 1. štádium	180	-	-	90	50,00%
2. štádium	56	-	-	-	-
3. štádium	100	-	-	30	30,00%
Spolu	15 466	25	0,16%	7 398	48,00%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

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%

25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

30.09.2020 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	2 095	2 095	12	(10)	2
Forwardy menové na obchodovanie	-	-	-	-	-
Spolu finančné deriváty	2 095	2 095	12	(10)	2

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

31.12.2019 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	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 30. septembru 2020 v objeme 12 tis. EUR (31.12.2019: 11 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 30. septembru 2020 vo výške 10 tis. EUR (31.12.2019: 2 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	216	389
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	420	534
Výnosy z úrokov z úverov klientov	11 445	11 603
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	911	933
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	947	1 036
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	13 939	14 495

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	389	353
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	99	207
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	3 360	3 402
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	4	5
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	72	122
Ostatné	97	-
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	4 021	4 089

28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Za oblasti:		
Platobného styku	44	50
Položkových poplatkov	186	180
Operácií s cennými papiermi	5 960	9 913
Riadenia portfólií	505	539
Ostatné oblasti	76	63
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	6 771	10 745

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Za oblasti:		
Platobného styku	261	185
Medzibankových obchodov	19	18
Operácií s cennými papiermi	268	290
Sprostredkovania	220	138
Spolu náklady na poplatky a provízie	768	631

30. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	3	(153)
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	147	116
Zisk/strata z derivátových operácií	(8)	9
Zisk/strata z devízových operácií	7	123
Spolu zisk z obchodovania	149	95

31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Mzdové a sociálne náklady	5 401	5 336
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 371	4 485
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	42	42
uist'ovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	21	29
príspevky do Fondu ochrany vkladov	34	32
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 342	981
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	29	30
nájomné	121	630
energie	145	136
reklama	40	71
IT systémy	288	269
vzdelávanie	9	27
údržba vozidiel a pohonné hmoty	20	33
členské príspevky	311	279
ostatné služby	702	787
ostatné náklady na prevádzku	267	539
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	8 772	9 821

Priemerný počet zamestnancov počas tretieho štvrťroka 2020 bol 189 (3Q 2019: 194). Počet zamestnancov k 30. septembru 2020 bol 190 (30.09.2019: 193). Počet vedúcich zamestnancov k 30. septembru 2020 bol 6 (30.09.2019: 6).

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

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(7 020)	(11 592)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	6 693	11 661
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	(10)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	43	59
Spolu	(284)	118

33. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	6 110	10 261
Pripočítateľné položky	8 109	14 054
Odpočítateľné položky	(7 836)	(12 850)
Základ dane	6 383	11 465
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	1 343	2 403

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	30.09.2020	30.09.2019
Zisk pred zdanením	6 110	10 261
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	334	260
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	284	(118)
(Zisk) Strata z modifikácií	17	218
Opravné položky k cenným papierom	64	36
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	(12)
Rezervy	(39)	154
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	6 770	10 799

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Pokladnica (pozn. 4)	1 719	1 408
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	20 033	-
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	39 014	16 506
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	60 766	17 914

36. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 30.09.2020	Časové rozlíšenie k 30.09.2020	Spolu	Stav opravných položiek k 30.09.2020	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči materskej spoločnosti										
Záväzky voči klientom	10	-	10	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	250	-	250	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	46 450	107	46 557	(94)	1 007	4	-	-	(59)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	450	4	454	(5)	15	-	-	-	(3)	-
Ostatné aktíva	769	-	769	-	-	4 340	380	-	-	-
Záväzky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	24 620	-	24 620	-	(46)	53	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	(2)	-	1	-	-	-
Rezervy	11	-	11	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	212	-	212	-	54	-	-	(592)	(914)	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 979	-	1 979	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	38 558	-	38 558	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

tis. EUR	Časové			Stav opravných položiek k 30.09.2020	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2020	Výnosy z poplatkov a provízií 2020	Zisk z obchodovania 2020	Všeobecné prevádzkové náklady 2020	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2020	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2020
	Zostatok k 30.09.2020	rozlíšenie k 30.09.2020	Spolu							
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	(8)	2	-	-	-	(1)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 760	-	1 760	-	(3)	1	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	767	-	767	-	-	-	-	(566)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(566)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.12.2019	Časové rozlíšenie k 31.12.2019	Spolu	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
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	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Časové rozlíšenie k			Stav opravných položiek k 31.12.2019	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
	Zostatok k 31.12.2019	rozlíšenie k 31.12.2019	Spolu							
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

Vzhľadom na optimalizáciu zaradenia dlhových cenných papierov v portfóliách banky, volatilita cien týchto cenných papierov nemala 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.

(b) Menové riziko

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

38. RIADENIE KAPITÁLU

Vlastné zdroje banky slúžia na krytie neočakávaných strát, ktorým môže byť banka vystavená pri svojej činnosti. Výška vlastných zdrojov, 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, nehmotné aktíva (ako znižujúca položka) a iné úpravy kapitálu. Kapitál Tier 2 banka nemá.

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 30. septembru 2020 a k 31. decembru 2019 nasledujúce:

tis. EUR	30.09.2020	31.12.2019
Kapitál Tier 1	92 858	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	62 245	53 135
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 091	1 424
(-) Nehmotný majetok	(465)	(460)
Iné úpravy kapitálu	(158)	(130)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	92 858	84 114

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 30. septembru 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.

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – 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 (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“).

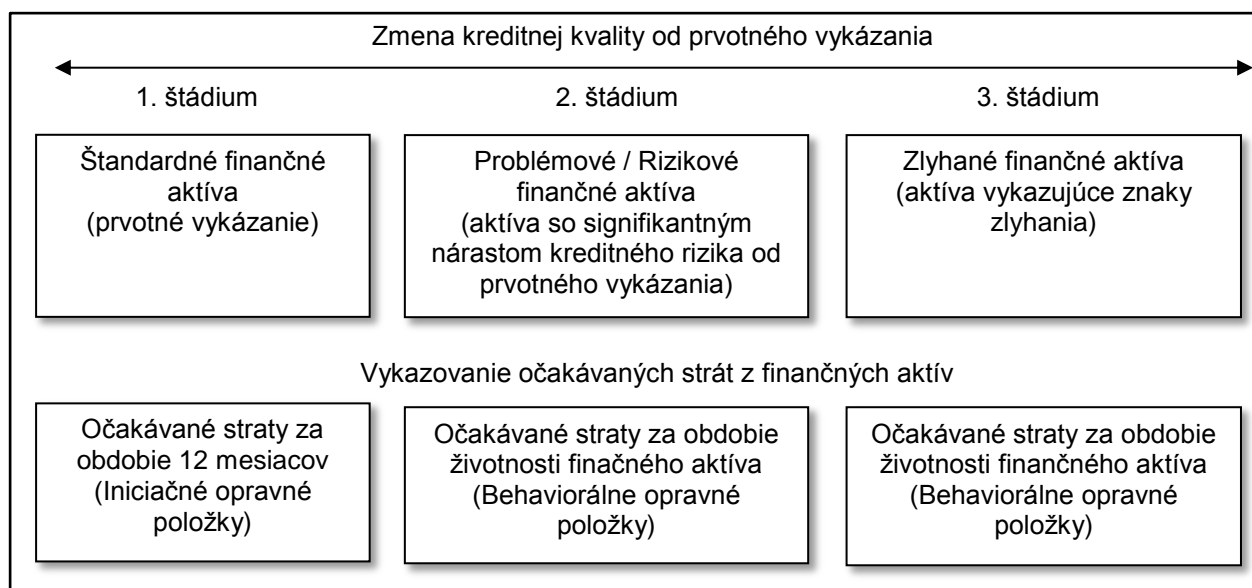
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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 signifikantnej 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 nespladí svoje záväzky voči banke v plnej výške,
- dlžník je v omeškaní so splácaním záväzku voči banke viac než 90 dní.

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.

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 skutočné 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: 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 pristúpení k záväzku treťou osobou sa určí z ich nominálnej hodnoty po zohľadnení ratingu poddlžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

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

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

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

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

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

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	30.09.2020	31.12.2019
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	83 697	129 530
Pohľadávky voči bankám	39 014	16 506
Pohľadávky voči klientom	365 383	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	158 173	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	84 305	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 113	3 940
Spolu	732 692	764 941
Nevyčerpané úverové rámce	15 130	20 625
Vydané záruky	336	4 539
Spolu	15 466	25 164
Celková úverová angažovanosť	748 158	790 105

41. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

42. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 30.09.2020	Reálna hodnota 30.09.2020	Účtovná hodnota 31.12.2019	Reálna hodnota 31.12.2019
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	83 697	83 697	129 530	129 530
Pohľadávky voči bankám	39 014	39 015	16 506	16 506
Pohľadávky voči klientom	365 383	365 661	393 024	395 491
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	158 173	158 173	129 945	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	84 305	88 003	91 989	95 968
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	36 051	36 135	70 704	70 862
Záväzky voči klientom	590 183	591 617	587 069	587 503
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 702	1 704	7 943	7 985

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 30. septembru 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	-	-	365 661	365 661
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	121 808	30 933	5 432	158 173
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	80 812	7 191	-	88 003
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

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 sadziieb.

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 sadziieb 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.

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

Neočakávane rýchle šírenie vírusu COVID-19 a jeho spoločenské a ekonomické dopady na Slovensko a celosvetovo môžu vyústiť do potreby revízie našich predpokladov a odhadov, ktoré môžu viesť k úpravám účtovných hodnôt aktív a záväzkov v rámci nasledujúcich mesiacov finančného roku 2020.

Banka z dôvodu vyhlásenia mimoriadnej situácie v Slovenskej republike v súvislosti s COVID-19 zriadila Hlavný riadiaci tím v zmysle internej legislatívy banky. Hlavný riadiaci tím vypracoval a schválil jednotlivé scenáre možného vývoja situácie v súvislosti s pandémiou, najmä s súvislosťou so zabezpečením kontinuity vykonávania bankových činností. 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.).

Banka v priebehu pandémie koronavírusu COVID-19 neobmedzila žiadny výkon bankových činností.

V kontexte pandémie koronavírusu COVID-19 banka vykonala analýzu za účelom identifikácie potenciálnych rizík a možného dopadu rizík na výsledky banky.

V súvislosti s pandémiou koronavírusu COVID-19 zamestnanci banky vykonali analýzu úverového portfólia za účelom identifikácie potenciálnych úverov so zvýšeným rizikom. Banka bude priebežne monitorovať vývoj finančnej situácie a individuálne reagovať na prípadné negatívne skutočnosti a bude hľadať najlepšie riešenia ich súčasných požiadaviek vyplývajúcich z aktuálneho stavu.

Počas roka 2020 sa banke podarilo zabezpečiť splatenie časti úverov zlyhaných klientov, čo malo za efekt rozpustenie príslušnej časti opravných položiek. Tieto banka následne použila na krytie angažovanosti ostatných úverov zlyhaných klientov.

Banka zaznamenala mierny pokles obchodných aktivít klientov privátneho bankovníctva iba na začiatku pandémie. Postupne obchody klientov privátneho bankovníctva zaznamenali nárast na úroveň pred vypuknutím pandémie COVID-19. Klienti privátneho bankovníctva intenzívnejšie využívali a využívajú služby elektronického bankovníctva a elektronických distribučných ciest pri uzatváraní obchodov.

Banka v priebehu vzniknutej nepriaznivej situácie dodržiavala ukazovatele obozretného podnikania predpísané slovenskou a európskou legislatívou s dostatočnou rezervou.

Na základe odhadovaného vývoja do konca roka 2020 banka predpokladá, že ukazovatele obozretného podnikania v zmysle legislatívy bude plniť aj naďalej.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 30. septembra 2020**

K dnešnému dňu Privatbanka, a.s. plní všetky svoje záväzky v lehote splatnosti a nepretržite a v plnom rozsahu pokračuje vo svojej činnosti.

Dlhodobejší vplyv pandémie koronavírusu COVID – 19 môže mať dopad na objemy obchodov, cash flow a ziskovosť.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 21. októbra 2020.