

# **Privatbanka, a.s.**

## **Priebežná účtovná závierka**

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34

**k 31. marcu 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

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2020 tis. €</b>	<b>31.12.2019 tis. €</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	76 748	129 530
Pohľadávky voči bankám	5.	22 817	16 506
Pohľadávky voči klientom	6.	394 816	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	138 538	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	91 748	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 264	1 323
Aktíva s právom na užívanie	12.	1 280	1 446
Preddavky na daň	13.	563	-
Odložená daňová pohľadávka	18.	287	-
Ostatné aktíva	14.	1 162	3 940
<b>Aktíva celkom</b>		<b>729 230</b>	<b>767 710</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Závázky voči bankám	15.	40 859	70 704
Závázky voči klientom	16.	578 490	587 069
Závázky z dlhových cenných papierov	17.	7 719	7 943
Splatný daňový záväzok	13.	25	460
Odložený daňový záväzok	18.	-	376
Rezervy		51	81
Závázky z prenájmov		1 280	1 446
Ostatné záväzky	19.	7 945	5 810
<b>Závázky celkom</b>		<b>636 369</b>	<b>673 889</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
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		(1 071)	1 424
Nerozdelený zisk		63 787	62 252
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>92 861</b>	<b>93 821</b>
<b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>		<b>729 230</b>	<b>767 710</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2020 tis. €</b>	<b>31.03.2019 tis. €</b>
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	26.	4 791	4 627
Úrokové náklady a obdobné náklady	27.	(1 467)	(1 324)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 324</b>	<b>3 303</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	28.	1 873	3 528
Náklady na poplatky a provízie	29.	(185)	(135)
<b>Čisté prijaté poplatky a provízie</b>		<b>1 688</b>	<b>3 393</b>
Zisk z obchodovania	30.	104	159
Ostatné výnosy		-	1
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>5 116</b>	<b>6 856</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	31.	(3 035)	(3 712)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(97)	(94)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(176)	-
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 308)</b>	<b>(3 806)</b>
<b>Prevádzkový zisk</b>		<b>1 808</b>	<b>3 050</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	32.	86	294
Zisk/(strata) z modifikácií		(90)	(229)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(10)	(31)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		28	(60)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 822</b>	<b>3 024</b>
Splatná daň	33.	(278)	(708)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 544</b>	<b>2 316</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	31.03.2020 tis. €	31.03.2019 tis. €
<b>Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát</b>		<b>1 544</b>	<b>2 316</b>
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:</b>			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(3 157)	944
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		662	(198)
<b>Súhrnný výsledok</b>		<b>(951)</b>	<b>3 062</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz zmien vlastného imania  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2020**

	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. €
<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>25 121</b>	<b>53 137</b>	<b>5 024</b>	<b>50</b>	<b>83 332</b>
Iniciačné opravné položky - kurzový zozdieľ	-	(2)	-	-	(2)
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2019	-	2 316	-	746	3 062
<b>K 31. marcu 2019</b>	<b>25 121</b>	<b>55 451</b>	<b>5 024</b>	<b>796</b>	<b>86 392</b>
<b>K 1. januáru 2020</b>	<b>25 121</b>	<b>62 252</b>	<b>5 024</b>	<b>1 424</b>	<b>93 821</b>
Kurzový rozdiel	-	(9)	-	-	(9)
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2020	-	1 544	-	(2 495)	(951)
<b>K 31. marcu 2020</b>	<b>25 121</b>	<b>63 787</b>	<b>5 024</b>	<b>(1 071)</b>	<b>92 861</b>

Poznámky na stranách 8 až 50 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Výkaz peňažných tokov  
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2020**

	<b>Bod. pozn.</b>	<b>31.03.2020 tis. €</b>	<b>31.03.2019 tis. €</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	1 905	3 144
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		53 182	(122)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(1 638)	(17 156)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(11 760)	3 717
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		2 620	606
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(29 845)	(1 059)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		(8 579)	20 130
Platby dane z príjmu		(1 273)	(1 187)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 296	3 910
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>6 908</b>	<b>11 983</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		241	(4 860)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(38)	(53)
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>203</b>	<b>(4 913)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	176
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(224)	(26)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(176)	-
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(400)</b>	<b>150</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>6 711</b>	<b>7 220</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	35.	<b>17 914</b>	<b>7 832</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	35.	<b>24 625</b>	<b>15 052</b>

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 8 až 50 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 držiiteľskej 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:

%	31.03.2020	31.12.2019
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
<b>Spolu</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

**Investície v dcérskych spoločnostiach**

K 31. marcu 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 31. marcu 2020 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. marcu 2020 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. marcu 2020 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

**Zoznam členov predstavenstva**

Členovia predstavenstva banky sú k 31. marcu 2020 nasledovní:

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

**Dozorná rada**

Členovia dozornej rady banky sú k 31. marcu 2020 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Mgr. Jozef Oravkin	- predseda	- menovaný 29.4.2016
2. Ing. Marek Hvozdžara	- 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.

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 31. marcu 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	-	-	7 775	-	-	-
Česká republika	114	16 548	82 335	15 836	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 505	-
Írsko	-	-	-	6 760	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 182	-
Maďarsko	-	-	64	-	10 182	-
Poľsko	-	3 912	61 273	13 334	7 950	-
Rakúsko	-	1 975	210	10 116	2 499	-
Rumunsko	-	12	-	-	-	-
Slovenská republika	76 462	370	260 760	26 421	50 405	7
Slovinsko	-	-	-	8 332	2 986	-
Spojené štáty americké	81	-	-	40 293	-	-
Švajčiarsko	46	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 689	-	-
Taliansko	-	-	-	9 922	6 066	-
Veľká Británia	45	-	-	2 000	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>76 748</b>	<b>22 817</b>	<b>412 417</b>	<b>138 703</b>	<b>91 775</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(17 601)	(165)	(27)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>76 748</b>	<b>22 817</b>	<b>394 816</b>	<b>138 538</b>	<b>91 748</b>	<b>7</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedené členenie podľa zemepisných oblastí k 31. decembru 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	-	-	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	-	-	-	-	-
<b>Spolu, brutto</b>	<b>129 530</b>	<b>16 506</b>	<b>410 876</b>	<b>130 099</b>	<b>92 016</b>	<b>7</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(17 852)	(154)	(27)	-
<b>Spolu, netto</b>	<b>129 530</b>	<b>16 506</b>	<b>393 024</b>	<b>129 945</b>	<b>91 989</b>	<b>7</b>

**4. PENIAZE A POHLÁDÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Pokladnica	1 808	1 408
Povinné minimálne rezervy v NBS	74 940	128 122
<b>Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám</b>	<b>76 748</b>	<b>129 530</b>

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

**5. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Bežné účty v bankách	12 622	15 284
Termínované vklady v bankách	9 886	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	309	1 222
<b>Spolu pohľadávky voči bankám</b>	<b>22 817</b>	<b>16 506</b>

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

**6. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM**
**(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	<b>388 646</b>	<b>385 837</b>
1. štádium	258 190	257 556
2. štádium	111 104	109 085
3. štádium	19 352	19 196
fyzickým osobám	<b>23 771</b>	<b>25 039</b>
1. štádium	8 656	9 976
2. štádium	13 504	13 311
3. štádium	1 611	1 752
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>412 417</b>	<b>410 876</b>
Opravné položky k pohládkam voči klientom (pozn. 7)	(17 601)	(17 852)
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>394 816</b>	<b>393 024</b>

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

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

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
<b>Krátkodobé úvery</b>	<b>53 160</b>	<b>3 396</b>	<b>4 814</b>	<b>61 370</b>	
Prevádzkové	28 543	2 671	3 314	<b>34 528</b>	8,37
Investičné	19 600	340	-	<b>19 940</b>	4,83
Projektové	5 017	385	1 500	<b>6 902</b>	1,67
<b>Dlhodobé úvery</b>	<b>213 686</b>	<b>121 212</b>	<b>16 149</b>	<b>351 047</b>	
Prevádzkové	3 145	8 240	6 697	<b>18 082</b>	4,38
Investičné	177 881	79 728	7 852	<b>265 461</b>	64,38
Projektové	32 660	33 244	1 600	<b>67 504</b>	16,37
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, brutto</b>	<b>266 846</b>	<b>124 608</b>	<b>20 963</b>	<b>412 417</b>	<b>100,00</b>
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(561)	(5 977)	(11 063)	<b>(17 601)</b>	
<b>Spolu pohľadávky voči klientom, netto</b>	<b>266 285</b>	<b>118 631</b>	<b>9 900</b>	<b>394 816</b>	

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

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

**(c) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. marcu 2020. Odhad hodnoty zábezpeky predstavuje nárokovateľnú časť.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>124 103</b>	<b>5 977</b>	<b>4,82%</b>	<b>100 688</b>	<b>85,95%</b>
Fyzické osoby	13 505	740	5,48%	3 728	33,08%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 505	740	5,48%	3 728	33,08%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	110 598	5 237	4,74%	96 960	92,40%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	110 598	5 237	4,74%	96 960	92,40%
3. štádium	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>288 314</b>	<b>11 624</b>	<b>4,03%</b>	<b>141 797</b>	<b>53,21%</b>
Fyzické osoby	10 266	1 576	15,35%	8 033	93,60%
z toho: 1. štádium	8 656	1	0,01%	8 002	92,46%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 610	1 575	97,83%	31	99,75%
Právnické osoby	278 048	10 048	3,61%	133 764	51,72%
z toho: 1. štádium	258 190	560	0,22%	123 751	48,15%
2. štádium	505	-	-	505	100,00%
3. štádium	19 353	9 488	49,03%	9 508	98,16%
<b>Spolu</b>	<b>412 417</b>	<b>17 601</b>	<b>4,27%</b>	<b>242 485</b>	<b>63,06%</b>



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

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>119 762</b>	<b>6 178</b>	<b>5,16%</b>	<b>100 930</b>	<b>89,43%</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>291 114</b>	<b>11 674</b>	<b>4,01%</b>	<b>146 103</b>	<b>54,20%</b>
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%
<b>Spolu</b>	<b>410 876</b>	<b>17 852</b>	<b>4,34%</b>	<b>247 033</b>	<b>64,47%</b>

**7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

tis. EUR	01.01.2020	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2020
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(17 852)	(1 780)	2 008	-	23	(17 601)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(154)	(12)	2	-	(1)	(165)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	-	-	-	-	(27)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(24)	(159)	-	-	-	(183)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(18 057)</b>	<b>(1 951)</b>	<b>2 010</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>(17 976)</b>

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)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 743)</b>	<b>(16 473)</b>	<b>14 162</b>	<b>9</b>	<b>(12)</b>	<b>(18 057)</b>

tis. EUR	01.01.2019	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2019
Pohľadávky voči klientom	(15 559)	(7 016)	7 293	-	2	(15 280)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(132)	(26)	2	-	-	(156)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(26)	(10)	2	-	-	(34)
Ostatné aktíva	(26)	(5)	1	-	-	(30)
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>(15 743)</b>	<b>(7 057)</b>	<b>7 298</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(15 500)</b>

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

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

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	12 918	-	2 918	-	15 836
Írsko	-	-	-	6 760	6 760
Poľsko	13 334	-	-	-	13 334
Rakúsko	-	-	10 116	-	10 116
Slovenská republika	5 829	15 799	4 793	-	26 421
Slovinsko	8 332	-	-	-	8 332
Spojené štáty americké	-	38 303	1 990	-	40 293
Švédsko	-	-	5 689	-	5 689
Taliansko	9 922	-	-	-	9 922
Veľká Británia	-	2 000	-	-	2 000
<b>Spolu, brutto</b>	<b>50 335</b>	<b>56 102</b>	<b>25 506</b>	<b>6 760</b>	<b>138 703</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(71)	(89)	(5)	(165)
<b>Spolu, netto</b>	<b>50 335</b>	<b>56 031</b>	<b>25 417</b>	<b>6 755</b>	<b>138 538</b>

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. marcu 2020 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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
<b>Spolu, brutto</b>	<b>51 262</b>	<b>49 083</b>	<b>24 073</b>	<b>5 681</b>	<b>130 099</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(62)	(87)	(5)	(154)
<b>Spolu, netto</b>	<b>51 262</b>	<b>49 021</b>	<b>23 986</b>	<b>5 676</b>	<b>129 945</b>

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 poolingovo voči Národnej banke Slovenska je nasledovná:

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Bankové dlhopisy tuzemské	15 779	15 795
Štátne dlhopisy zahraničné	5 179	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 105	10 133
<b>Spolu</b>	<b>31 063</b>	<b>25 928</b>

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 31. marcu 2020 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-
Holandsko	-	1 505	-	1 505
Lotyšsko	10 182	-	-	10 182
Maďarsko	-	-	10 182	10 182
Poľsko	7 950	-	-	7 950
Rakúsko	-	2 499	-	2 499
Slovenská republika	38 698	11 707	-	50 405
Slovinsko	2 986	-	-	2 986
Taliansko	6 066	-	-	6 066
<b>Spolu, brutto</b>	<b>65 882</b>	<b>15 711</b>	<b>10 182</b>	<b>91 775</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(19)	(8)	(27)
<b>Spolu, netto</b>	<b>65 882</b>	<b>15 692</b>	<b>10 174</b>	<b>91 748</b>

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. marcu 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
<b>Spolu, brutto</b>	<b>66 174</b>	<b>15 730</b>	<b>10 112</b>	<b>92 016</b>
Opravné položky (pozn. 7)	-	(19)	(8)	(27)
<b>Spolu, netto</b>	<b>66 174</b>	<b>15 711</b>	<b>10 104</b>	<b>91 989</b>

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

K 31. marcu 2020 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 1 999 tis. EUR (2019: 2 044 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. 15) je nasledovná:

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Bankové dlhopisy tuzemské	7 185	11 714
Bankové dlhopisy zahraničné	4 001	3 997
Štátne dlhopisy tuzemské	7 295	21 711
Štátne dlhopisy zahraničné	3 974	3 978
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 174	10 104
<b>Spolu</b>	<b>32 629</b>	<b>51 504</b>

## 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)
<b>K 31.03.2020</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
<b>K 31.12.2019</b>					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

**11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**
**(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2020	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	<b>9 200</b>
Prírastky	-	5	-	4	-	29	1	36	-	<b>75</b>
Úbytky	-	-	-	(4)	-	-	-	(29)	(4)	<b>(37)</b>
Stav k 31. marcu 2020	743	2 990	208	-	-	5 194	93	10	-	<b>9 238</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2020	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	<b>(7 877)</b>
Odpisy a amortizácia	(10)	(31)	(9)	-	-	(46)	(1)	-	-	<b>(97)</b>
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Stav k 31. marcu 2020	(302)	(2 720)	(105)	-	-	(4 754)	(93)	-	-	<b>(7 974)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2020	<b>441</b>	<b>270</b>	<b>103</b>	-	-	<b>440</b>	-	<b>10</b>	-	<b>1 264</b>

**(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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2019	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	<b>8 836</b>
Prírastky	27	187	120	325	32	304	19	323	4	<b>1 341</b>
Úbytky	-	(160)	(119)	(335)	(32)	(7)	(1)	(323)	-	<b>(977)</b>
Stav k 31. decembru 2019	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	<b>9 200</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2019	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	<b>(7 767)</b>
Odpisy a amortizácia	(36)	(156)	(21)	-	-	(166)	(19)	-	-	<b>(398)</b>
Úbytky	-	160	119	-	-	8	1	-	-	<b>288</b>
Stav k 31. decembru 2019	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	<b>(7 877)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. decembru 2019	<b>451</b>	<b>296</b>	<b>112</b>	-	-	<b>457</b>	-	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1 323</b>



**(c) Zmeny hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 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	
<b>Obstarávacia cena</b>										
Stav k 1. januáru 2019	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	<b>8 836</b>
Prírastky	12	21	-	24	3	31	1	30	-	<b>122</b>
Úbytky	-	-	-	(34)	(3)	-	(1)	(32)	-	<b>(70)</b>
Stav k 31. marcu 2019	728	2 979	207	-	-	4 899	74	1	-	<b>8 888</b>
<b>Oprávky</b>										
Stav k 1. januáru 2019	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	<b>(7 767)</b>
Odpisy a amortizácia	(9)	(44)	(2)	-	-	(38)	(1)	-	-	<b>(94)</b>
Úbytky	-	-	-	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>
Stav k 31. marcu 2019	(265)	(2 737)	(196)	-	-	(4 588)	(74)	-	-	<b>(7 860)</b>
<b>Zostatková cena</b>										
Stav k 31. marcu 2019	<b>463</b>	<b>242</b>	<b>11</b>	-	-	<b>311</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1 028</b>

**(d) Poistenie majetku**

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

**12. AKTIVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE**

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

tis. EUR	Nehnutelnosti
<b>Obstarávacia cena</b>	
Stav k 1. januáru 2020	2 134
Prírastky	20
Úbytky	(10)
Stav k 31. marcu 2020	<b>2 144</b>
<b>Oprávky</b>	
Stav k 1. januáru 2020	(688)
Odpisy a amortizácia	(176)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2020	<b>(864)</b>
<b>Zostatková cena</b>	
Stav k 31. marcu 2020	<b>1 280</b>

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

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

**13. PREDDAVKY NA DAŇ / SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Preddavky na daň	841	2 901
Splatná daň	(278)	(3 361)
<b>Spolu</b>	<b>563</b>	<b>(460)</b>

**14. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	21	11
Rôzni dlžníci	802	3 495
Poskytnuté prevádzkové preddavky	317	272
Zásoby	20	20
Náklady budúcich období	182	162
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	4
Ostatné	3	-
<b>Spolu ostatné aktíva, brutto</b>	<b>1 345</b>	<b>3 964</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(183)	(24)
<b>Spolu ostatné aktíva, netto</b>	<b>1 162</b>	<b>3 940</b>

**15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Prijatý úver od ECB	40 859	55 687
Termínované vklady iných bánk	-	15 008
Ostatné záväzky	-	9
<b>Spolu záväzky voči bankám</b>	<b>40 859</b>	<b>70 704</b>

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. marcu 2020 predstavujú úver v objeme 15 000 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 31 063 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 32 629 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	31.03.2020	31.12.2019
Bežné účty	162 508	179 398
Termínované vklady	415 462	407 163
Úsporné vklady	184	191
Ostatné	336	317
<b>Spolu záväzky voči klientom</b>	<b>578 490</b>	<b>587 069</b>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

**17. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Dlhopisy s kupónmi	7 719	7 943
<b>Spolu záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>7 719</b>	<b>7 943</b>

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

**18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK / ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA**

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Hmotný a nehmotný majetok	3	3	-	-	(3)	(3)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	284	-	-	379	(284)	379
<b>Spolu</b>	<b>287</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>379</b>	<b>(287)</b>	<b>376</b>

**19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 25)	23	2
Rôzni veritelia	21	249
Zúčtovanie so zamestnancami	760	333
Sociálny fond	27	16
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	714	1 471
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	388	380
Výnosy budúcich období	2 450	79
Výdavky budúcich období	2 107	2 835
Ostatné záväzky voči klientom	1 455	445
Ostatné	-	-
<b>Spolu ostatné záväzky</b>	<b>7 945</b>	<b>5 810</b>

**20. SOCIÁLNY FOND**

tis. EUR	
Stav k 31.12.2019	16
Tvorba	24
Čerpanie	(13)
Stav k 31.03.2020	27

**21. ZÁKLADNÉ IMANIE**

tis. EUR	31.03.2020	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	<b>25 121</b>	<b>25 121</b>

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

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

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

**22. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.  
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo 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. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2019**

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

**24. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY**

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2020	31.12.2019
1. Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		39	8
2. Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		7 327	1 484
3. Prijaté zabezpečenia:		251 597	258 945
a) nehnuteľnosti		122 239	123 161
b) peňažné prostriedky		10 142	9 109
c) cenné papiere		17 957	23 811
d) ostatné		101 259	102 864

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2020	31.12.2019
1. Nevyčerpané úverové rámce		31 006	20 625
2. Vydané záruky		3 651	4 539
3. Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:		39	8
4. Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:		7 329	1 475
5. Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie		65 690	79 476

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

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>1 666</b>	-	-	<b>141</b>	<b>8,46%</b>
z toho: 1. štádium	744	-	-	-	-
2. štádium	922	-	-	141	15,29%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>29 340</b>	<b>35</b>	<b>0,12%</b>	<b>5 964</b>	<b>20,45%</b>
z toho: 1. štádium	26 897	33	0,12%	4 233	15,86%
2. štádium	2 443	2	0,08%	1 731	70,94%
3. štádium	-	-	-	-	-
Bankové záruky	<b>3 651</b>	<b>1</b>	<b>0,03%</b>	<b>3 007</b>	<b>82,39%</b>
z toho: 1. štádium	278	-	-	140	50,36%
2. štádium	3 093	1	0,03%	2 783	90,01%
3. štádium	280	-	-	84	30,00%
<b>Spolu</b>	<b>34 657</b>	<b>36</b>	<b>0,10%</b>	<b>9 112</b>	<b>26,40%</b>

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	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	<b>1 407</b>	-	-	<b>177</b>	<b>12,58%</b>
z toho: 1. štádium	754	-	-	-	-
2. štádium	653	-	-	177	27,11%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	<b>19 218</b>	<b>62</b>	<b>0,32%</b>	<b>8 638</b>	<b>45,27%</b>
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	<b>4 539</b>	<b>3</b>	<b>0,07%</b>	<b>3 097</b>	<b>68,30%</b>
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%
<b>Spolu</b>	<b>25 164</b>	<b>65</b>	<b>0,26%</b>	<b>11 912</b>	<b>47,60%</b>

## 25. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2020 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	7 217	7 221	20	(23)	(3)
Forwardy menové na obchodovanie	110	110	1	-	1
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>7 327</b>	<b>7 331</b>	<b>21</b>	<b>(23)</b>	<b>(2)</b>

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
<b>Spolu finančné deriváty</b>	<b>1 486</b>	<b>1 483</b>	<b>11</b>	<b>(2)</b>	<b>9</b>

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2020 v objeme 21 tis. EUR (31.12.2019: 11 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2020 vo výške 23 tis. EUR (31.12.2019: 2 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 19).



**26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Výnosy z úrokov z pohľadávok voči bankám a centrálnej banke	124	114
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	138	188
Výnosy z úrokov z úverov klientov	3 904	3 702
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	309	283
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	316	340
<b>Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>	<b>4 791</b>	<b>4 627</b>

**27. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	141	136
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	44	64
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	1 154	1 081
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	2	2
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	29	41
Ostatné	97	-
<b>Spolu úrokové náklady a obdobné náklady</b>	<b>1 467</b>	<b>1 324</b>

**28. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Za oblasti:		
Platobného styku	15	18
Položkových poplatkov	63	60
Operácií s cennými papiermi	1 568	3 234
Riadenia portfólií	171	178
Ostatné oblasti	56	38
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 873</b>	<b>3 528</b>

**29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Za oblasti:		
Platobného styku	56	52
Medzibankových obchodov	6	6
Operácií s cennými papiermi	60	68
Sprostredkovania	63	9
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>185</b>	<b>135</b>

**30. ZISK Z OBCHODOVANIA**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	1	1
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	100	53
Zisk/strata z derivátových operácií	(11)	1
Zisk/strata z devízových operácií	14	104
<b>Spolu zisk z obchodovania</b>	<b>104</b>	<b>159</b>

**31. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Mzdové a sociálne náklady	1 698	1 693
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	1 337	2 019
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	42	35
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	8	2
príspevky do Fondu ochrany vkladov	11	11
osobitný odvod finančných inštitúcií	675	318
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	1	1
nájomné	46	224
energie	8	11
reklama	7	27
IT systémy	95	91
vzdelávanie	5	3
údržba vozidiel a pohonné hmoty	9	9
členské príspevky	113	93
ostatné služby	229	257
ostatné náklady na prevádzku	88	337
<b>Spolu všeobecné prevádzkové náklady</b>	<b>3 035</b>	<b>3 712</b>

Počet zamestnancov k 31. marcu 2020 bol 192 (2019: 191). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2020 bol 6 (2019: 6). Priemerný počet zamestnancov počas prvého štvrťroka 2020 bol 194 (2019: 191), priemerný počet vedúcich zamestnancov bol 6 (2019: 6).

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

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(1 939)	(7 021)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	2 009	7 294
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	-
Zostatková hodnota postúpených pohľadávok	-	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	16	21
<b>Spolu</b>	<b>86</b>	<b>294</b>

**33. DAŇ Z PRÍJMOV**

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	1 822	3 024
Pripočítateľné položky	2 373	8 486
Odpočítateľné položky	(2 927)	(8 131)
Základ dane	1 268	3 379
<b>Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%</b>	<b>278</b>	<b>708</b>

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

tis. EUR	31.03.2020	31.03.2019
Zisk pred zdanením	1 822	3 024
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	97	94
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(86)	(294)
(Zisk) Strata z modifikácií	90	229
Opravné položky k cenným papierom	10	31
Výnosy z predaja hmotného majetku	-	-
Rezervy	(28)	60
<b>Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch</b>	<b>1 905</b>	<b>3 144</b>

**35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY**

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
Pokladnica (pozn. 4)	1 808	1 408
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	22 817	16 506
<b>Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</b>	<b>24 625</b>	<b>17 914</b>

**36. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Urokové	Výnosy z	Zisk/strata z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.03.2020	rozlíšenie k		opravných	náklady /	poplatkov a		obchodovania	náklady	rozpustenie
	31.03.2020	31.03.2020		31.03.2020	Úrokové	provízií	2020	2020	oprav. položiek	rezerv
					výnosy	2020	2020	2020	2020	2020
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	27	-	27	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Pohľadávky voči bankám	370	-	370	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	51 689	20	51 709	(38)	356	1	-	-	(3)	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	375	3	378	(2)	4	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	359	-	359	-	-	1 080	92	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	29 395	30	29 425	-	(27)	17	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	75	-	75	-	(1)	-	1	-	-	-
Rezervy	11	-	11	-	-	-	-	-	-	1
Ostatné záväzky	330	-	330	-	15	-	(286)	(186)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 984	-	1 984	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	2 397	-	2 397	-	6	-	-	-	-	-
Deriváty - aktíva	5 852	-	5 852	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty - pasíva	5 858	-	5 858	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	48 207	-	48 207	-	-	-	-	-	-	-

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2020	Časové rozlíšenie k 31.03.2020	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2020	Urokové	Výnosy z poplatkov a provízií 2020	Zisk z obchodovania 2020	Všeobecné prevádzkové náklady 2020	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2020	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2020
					náklady / Úrokové výnosy 2020					
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným</b>										
Pohľadávky voči klientom	125	-	125	(8)	1	-	-	-	(1)	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným</b>										
Závazky voči klientom	1 536	1	1 537	-	(1)	-	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	883	-	883	-	-	-	-	(145)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(145)	-	-
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
<b>Pohľadávky voči materskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	51	-	-	-	-
<b>Závazky voči materskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	57	-	57	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
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	-	-	-
<b>Závazky voči spriaz. osobám materskej spol.</b>										
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							
<b>Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky voči dcérskej spoločnosti</b>										
Závazky voči klientom	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
Pohľadávky voči klientom	125	-	125	(7)	2	-	-	-	(7)	-
Ostatné aktíva	4	-	4	-	-	5	-	-	-	-
<b>Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom</b>										
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 regulačných rizík, ale aj požiadavky na riziká nepokryté Pilierom 1, ktoré sú stanovené bankou na základe posúdenia jej rizikového profilu a rizikového apetítu. Banka dodržiavala a dodržiava regulátorom trhu vyžadované požiadavky na vnútorný kapitál.

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

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

tis. EUR	31.03.2020	31.12.2019
<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>81 622</b>	<b>84 114</b>
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	53 135	53 135
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 071)	1 424
(-) Nehmotný majetok	(450)	(460)
Iné úpravy kapitálu	(137)	(130)
<b>Kapitál Tier 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Podriadené dlhy	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>81 622</b>	<b>84 114</b>

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. Navyiac zároveň k 31. marcu 2020 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.

### 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“).

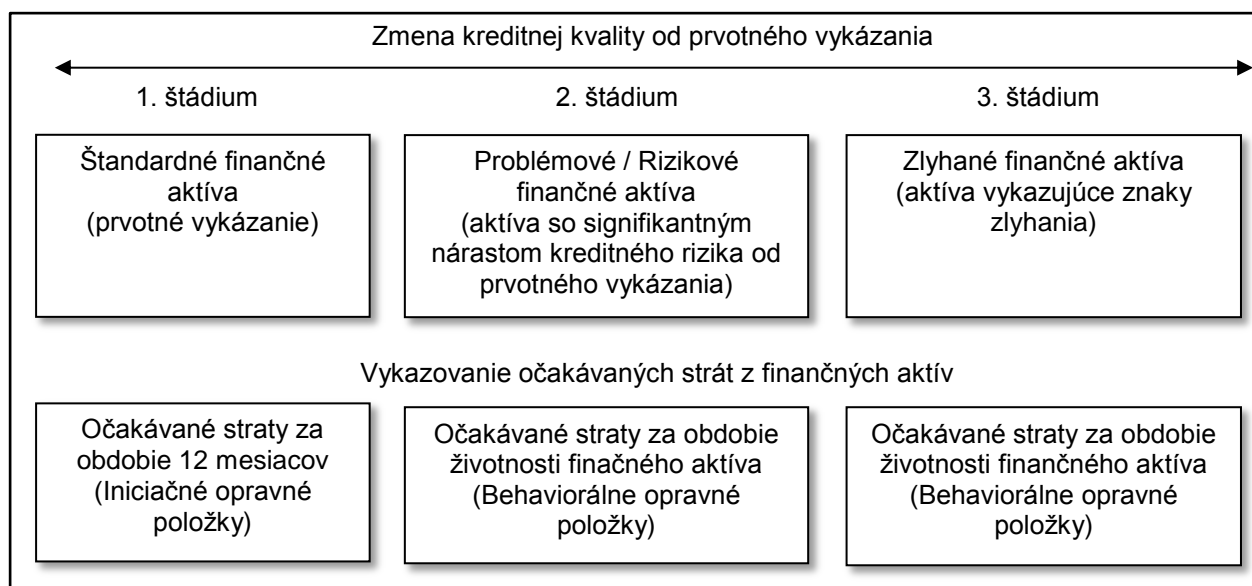
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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 pohrádkach, 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 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.

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.

<b>Rating</b>	<b>Počet bodov</b>	
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	31.03.2020	31.12.2019
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	76 748	129 530
Pohľadávky voči bankám	22 817	16 506
Pohľadávky voči klientom	394 816	393 024
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	138 538	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	91 748	91 989
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	1 162	3 940
<b>Spolu</b>	<b>725 836</b>	<b>764 941</b>
Nevyčerpané úverové rámce	31 006	20 625
Vydané záruky	3 651	4 539
<b>Spolu</b>	<b>34 657</b>	<b>25 164</b>
<b>Celková úverová angažovanosť</b>	<b>760 493</b>	<b>790 105</b>

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

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

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

**42. REÁLNE HODNOTY**

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2020	Reálna hodnota 31.03.2020	Účtovná hodnota 31.12.2019	Reálna hodnota 31.12.2019
<b>Finančné aktíva</b>				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	76 748	76 748	129 530	129 530
Pohľadávky voči bankám	22 817	22 817	16 506	16 506
Pohľadávky voči klientom	394 816	394 917	393 024	395 491
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	138 538	138 538	129 945	129 945
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	91 748	94 722	91 989	95 968
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	40 859	40 952	70 704	70 862
Záväzky voči klientom	578 490	579 018	587 069	587 503
Záväzky z dlhových cenných papierov	7 719	7 744	7 943	7 985

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 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	-	-	394 917	<b>394 917</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	107 868	25 884	4 786	<b>138 538</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	83 059	11 663	-	<b>94 722</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>



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	<b>395 491</b>
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	98 565	25 928	5 452	<b>129 945</b>
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	84 256	11 712	-	<b>95 968</b>
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	<b>7</b>

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

#### **Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám**

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych trhových úrokových sadzieb zvýšených o aktualizovanú rizikovú úrokovú maržu, 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 podstatným úpravám účtovných hodnôt aktív a záväzkov v rámci súčasného finančného roku. Manažment očakáva ovplyvnenie predpokladov a odhadov použitých najmä pri stanovení účtovných hodnôt úverových pohľadávok, cenných papierov a dlhodobých termínovaných vkladov klientov. V tejto chvíli manažment nedokáže zodpovedne odhadnúť dopad, nakoľko udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň.

V súčasnosti banka prijíma opatrenia najmä na posilnenie svojej likvidity, na zintenzívnenie elektronickej komunikácie s klientami privátneho bankovníctva (hlavne v oblasti predaja korporátnych dlhopisov) a u firemných klientov sa sústreďuje na hľadanie najlepších riešení ich súčasných požiadaviek vyplývajúcich z aktuálneho stavu.

Dlhodobejší vplyv môže mať dopad aj na objemy obchodov, cash flow a ziskovosť. Napriek tomu k dnešnému dňu Privatbanka, a.s. plní všetky svoje záväzky v lehote splatnosti a nepretržite a v plnom rozsahu pokračuje vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 24. apríla 2020.