

Privatbanka, a.s.

Priebežná účtovná závierka

Pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34

k 31. marcu 2021

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.	31.03.2021 tis. €	31.12.2020 tis. €
Aktíva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	175 678	131 629
Pohľadávky voči bankám	5.	30 128	19 791
Pohľadávky voči klientom	6.	307 647	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	130 539	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	69 722	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 286	1 385
Aktíva s právom na užívanie	12.	1 948	2 099
Preddavky na daň	13.	1 373	1 218
Ostatné aktíva	14.	2 349	3 569
Aktíva celkom		720 677	711 857
Závázky a vlastné imanie			
Závázky voči bankám	15.	-	26 014
Závázky voči klientom	16.	607 449	577 861
Odložený daňový záväzok	17.	229	290
Rezervy		28	23
Závázky z prenájmov		1 948	2 099
Ostatné záväzky	18.	8 455	5 927
Závázky celkom		618 109	612 214
Vlastné imanie			
Základné imanie	20.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku		5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane		886	1 116
Nerozdelený zisk		71 537	68 382
Vlastné imanie celkom		102 568	99 643
Závázky a vlastné imanie celkom		720 677	711 857

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

	Bod. pozn.	31.03.2021 tis. €	31.03.2020 tis. €
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	25.	4 257	4 791
Úrokové náklady a obdobné náklady	26.	(1 188)	(1 467)
Čisté úrokové výnosy		3 069	3 324
Výnosy z poplatkov a provízií	27.	3 671	1 873
Náklady na poplatky a provízie	28.	(177)	(185)
Čisté prijaté poplatky a provízie		3 494	1 688
Zisk z obchodovania	29.	74	104
Prevádzkové výnosy		6 637	5 116
Všeobecné prevádzkové náklady	30.	(2 796)	(3 035)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(111)	(97)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(196)	(176)
Prevádzkové náklady		(3 103)	(3 308)
Prevádzkový zisk		3 534	1 808
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	31.	436	86
Zisk/(strata) z modifikácií		(125)	(90)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		7	(10)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		1	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(3)	28
Zisk pred zdanením		3 850	1 822
Splatná daň	32.	(697)	(278)
Zisk po zdanení		3 153	1 544

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

	Bod. pozn.	31.03.2021 tis. €	31.03.2020 tis. €
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		3 153	1 544
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(291)	(3 157)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		61	662
Súhrnný výsledok		2 923	(951)

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

**Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2021**

	Základné imanie tis. €	Nerozdelený zisk tis. €	Kapitálové fondy a fondy zo zisku tis. €	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok, vrátane odloženej dane tis. €	Spolu tis. €
K 1. januáru 2020	25 121	62 252	5 024	1 424	93 821
Kurzový rozdiel	-	(9)	-	-	(9)
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2020	-	1 544	-	(2 495)	(951)
K 31. marcu 2020	25 121	63 787	5 024	(1 071)	92 861
K 1. januáru 2021	25 121	68 382	5 024	1 116	99 643
Kurzový rozdiel	-	2	-	-	2
Súhrnný výsledok k 31. marcu 2021	-	3 153	-	(230)	2 923
K 31. marcu 2021	25 121	71 537	5 024	886	102 568

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

**Výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2021**

	Bod. pozn.	31.03.2021 tis. €	31.03.2020 tis. €
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	33.	3 645	1 905
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(43 880)	53 182
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		10 774	(1 638)
(Zvýšenie) stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri nákupoch CP		(22 663)	(12 274)
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok pri predajoch a maturite CP		23 981	514
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		1 199	2 620
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(26 014)	(29 845)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		29 588	(8 579)
Platby dane z príjmu		(851)	(1 273)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		2 727	2 296
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(21 494)	6 908
Peňažné toky z investičných činností			
Zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote pri maturite CP		12 201	241
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(12)	(38)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		12 190	203
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie stavu pri splatnosti a spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		-	(224)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(196)	(176)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(196)	(400)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(9 500)	6 711
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	34.	41 871	17 914
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	34.	32 371	24 625

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

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	31.03.2021	31.12.2020
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 31. marcu 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. Mgr. Jozef Oravkin	- predseda	- menovaný 29.4.2016
2. Ing. Marek Hvoždára	- 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“. Pri zostavení priebežnej účtovnej závierky k 31. marcu 2021 sa uplatnili tie isté účtovné zásady a metódy ako pri účtovnej závierke k 31. decembru 2020.

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 2021:

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	-	-	5 800	-	-	-
Česká republika	152	24 619	51 150	7 852	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 570	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 503	-
Írsko	-	-	-	2 515	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 137	-
Maďarsko	-	-	29	-	10 202	-
Poľsko	-	127	43 563	8 081	-	-
Rakúsko	-	2 026	166	5 100	2 504	-
Rumunsko	-	12	10 390	-	-	-
Slovenská republika	175 298	3 344	214 544	22 192	41 529	7
Slovinsko	-	-	-	8 163	2 891	-
Spojené štáty americké	100	-	-	56 420	-	-
Švajčiarsko	58	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 383	-	-
Taliansko	-	-	-	4 584	999	-
Veľká Británia	70	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	175 678	30 128	325 642	130 860	69 765	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(17 995)	(321)	(43)	-
Spolu, netto	175 678	30 128	307 647	130 539	69 722	7

Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2021

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

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	-	-	6 201	-	-	-
Česká republika	144	12 193	70 325	7 724	-	-
Francúzsko	-	-	-	10 576	-	-
Holandsko	-	-	-	-	1 502	-
Írsko	-	-	-	2 527	-	-
Lotyšsko	-	-	-	-	10 135	-
Maďarsko	-	-	46	-	10 133	-
Poľsko	-	837	44 667	8 083	8 236	-
Rakúsko	-	4 428	165	15 075	2 501	-
Rumunsko	-	12	10 586	-	-	-
Slovenská republika	131 280	2 321	204 539	42 312	45 573	7
Slovinsko	-	-	-	8 267	2 886	-
Spojené štáty americké	101	-	-	40 927	-	-
Švajčiarsko	50	-	-	-	-	-
Švédsko	-	-	-	5 245	-	-
Taliansko	-	-	-	9 687	1 009	-
Veľká Británia	54	-	-	2 038	-	-
Spolu, brutto	131 629	19 791	336 529	152 461	81 975	7
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(18 440)	(314)	(52)	-
Spolu, netto	131 629	19 791	318 089	152 147	81 923	7

4. PENIAZE A POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Pokladnica	2 243	2 074
Povinné minimálne rezervy v NBS	173 435	129 555
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	175 678	131 629

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Bežné účty v bankách	2 256	16 602
Termínované vklady v bankách	26 715	1 999
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 157	1 190
Spolu pohľadávky voči bankám	30 128	19 791

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	312 450	322 532
1. štádium	198 887	201 010
2. štádium	75 101	81 375
3. štádium	38 462	40 147
fyzickým osobám	13 192	13 997
1. štádium	782	772
2. štádium	10 772	11 569
3. štádium	1 638	1 656
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	325 642	336 529
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(17 995)	(18 440)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	307 647	318 089

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa účelu k 31. marcu 2021:

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu	Podiel %
Krátkodobé úvery	17 861	809	4 765	23 435	
Prevádzkové	1 528	394	3 265	5 187	1,59
Investičné	16 333	300	-	16 633	5,11
Projektové	-	115	1 500	1 615	0,50
Dlhodobé úvery	181 808	85 064	35 335	302 207	
Prevádzkové	22 680	8 366	7 343	38 389	11,79
Investičné	142 009	56 112	11 063	209 184	64,24
Projektové	17 119	20 586	16 929	54 634	16,77
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	199 669	85 873	40 100	325 642	100,00
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(848)	(4 197)	(12 950)	(17 995)	
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	198 821	81 676	27 150	307 647	

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

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

(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 31. marcu 2021. 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	85 440	4 190	4,90%	67 816	84,28%
Fyzické osoby	10 772	471	4,37%	2 468	27,28%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	10 772	471	4,37%	2 468	27,28%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	74 668	3 719	4,98%	65 348	92,50%
z toho: 1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	74 668	3 719	4,98%	65 348	92,50%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	240 202	13 805	5,75%	108 536	50,93%
Fyzické osoby	2 420	1 582	65,37%	613	90,70%
z toho: 1. štádium	782	1	0,13%	583	74,68%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 638	1 581	96,52%	30	98,35%
Právnické osoby	237 782	12 223	5,14%	107 923	50,53%
z toho: 1. štádium	198 887	847	0,43%	80 963	41,13%
2. štádium	433	7	1,62%	220	52,42%
3. štádium	38 462	11 369	29,56%	26 740	99,08%
Spolu	325 642	17 995	5,53%	176 352	59,68%

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2021**

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

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

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

tis. EUR	01.01.2021	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.03.2021
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(18 440)	(1 125)	1 572	-	(2)	(17 995)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(314)	(36)	33	-	(4)	(321)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(52)	(1)	10	-	-	(43)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(188)	(25)	4	-	-	(209)
Spolu opravné položky	(18 994)	(1 187)	1 619	-	(6)	(18 568)

tis. EUR	01.01.2020	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2020
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(17 852)	(10 525)	9 939	-	(2)	(18 440)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(154)	(187)	20	-	7	(314)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(27)	(34)	9	-	-	(52)
Ostatné aktíva (pozn. 14)	(24)	(166)	2	-	-	(188)
Spolu opravné položky	(18 057)	(10 912)	9 970	-	5	(18 994)

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

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 2021 je nasledovné:

tis. EUR	Státne pokladničné poukážky	Státne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Podielové listy	Spolu
Česká republika	-	5 179	-	2 673	-	7 852
Francúzsko	-	-	10 570	-	-	10 570
Írsko	-	-	-	-	2 515	2 515
Poľsko	-	8 081	-	-	-	8 081
Rakúsko	-	-	5 100	-	-	5 100
Slovenská republika	-	5 779	10 846	5 567	-	22 192
Slovinsko	-	8 163	-	-	-	8 163
Spojené štáty americké	-	1 260	46 146	9 014	-	56 420
Švédsko	-	-	-	5 383	-	5 383
Taliansko	-	4 584	-	-	-	4 584
Veľká Británia	-	-	-	-	-	-
Spolu, brutto	-	33 046	72 662	22 637	2 515	130 860
Opravné položky (pozn. 7)	-	-	(176)	(135)	(10)	(321)
Spolu, netto	-	33 046	72 486	22 502	2 505	130 539

Celý objem cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný účtovný výsledok je k 31. marcu 2021 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

**Vybrané poznámky k priebežnej
účtovnej závierke za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. marca 2021**

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

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

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

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

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Bankové dlhopisy tuzemské	5 033	10 826
Bankové dlhopisy zahraničné	10 544	15 589
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	10 001
Spolu	15 577	36 416

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 31. marcu 2021 je nasledovné:

tis. EUR	Štátne dlhopisy	Bankové dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Spolu
Česká republika	-	-	-	-
Holandsko	-	1 503	-	1 503
Lotyšsko	10 137	-	-	10 137
Maďarsko	-	-	10 202	10 202
Poľsko	-	-	-	-
Rakúsko	-	2 504	-	2 504
Slovenská republika	38 410	3 119	-	41 529
Slovinsko	2 891	-	-	2 891
Taliansko	999	-	-	999
Spolu, brutto	52 437	7 126	10 202	69 765
Opravné položky (pozn. 7)	-	(19)	(24)	(43)
Spolu, netto	52 437	7 107	10 178	69 722

Celý objem cenných papierov v amortizovanej hodnote je k 31. marcu 2021 v zmysle IFRS 9 v 1. štádiu.

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

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

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

K 31. marcu 2021 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 001 tis. EUR (2020: 2 046 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	31.03.2021	31.12.2020
Bankové dlhopisy tuzemské	2 643	5 169
Bankové dlhopisy zahraničné	3 995	3 992
Štátne dlhopisy tuzemské	-	-
Štátne dlhopisy zahraničné	-	-
Podnikové dlhopisy zahraničné	-	5 055
Spolu	6 638	14 216

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.03.2021					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2020					
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 2021

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 2021	743	3 279	213	-	-	5 359	114	-	-	9 708
Prírastky	-	2	-	2	-	4	1	8	1	18
Úbytky	-	(3)	-	(2)	-	-	(2)	(5)	-	(12)
Stav k 31. marcu 2021	743	3 278	213	-	-	5 363	113	3	1	9 714
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2021	(330)	(2 853)	(120)	-	-	(4 907)	(113)	-	-	(8 323)
Odpisy a amortizácia	(9)	(37)	(9)	-	-	(55)	(1)	-	-	(111)
Úbytky	-	5	-	-	-	-	1	-	-	6
Stav k 31. marcu 2021	(339)	(2 885)	(129)	-	-	(4 962)	(113)	-	-	(8 428)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2021	404	393	84	-	-	401	-	3	1	1 286

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

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

(c) 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	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2020	743	2 985	208	-	-	5 165	92	3	4	9 200
Prírastky	-	5	-	4	-	29	1	36	-	75
Úbytky	-	-	-	(4)	-	-	-	(29)	(4)	(37)
Stav k 31. marcu 2020	743	2 990	208	-	-	5 194	93	10	-	9 238
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2020	(292)	(2 689)	(96)	-	-	(4 708)	(92)	-	-	(7 877)
Odpisy a amortizácia	(10)	(31)	(9)	-	-	(46)	(1)	-	-	(97)
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31. marcu 2020	(302)	(2 720)	(105)	-	-	(4 754)	(93)	-	-	(7 974)
Zostatková cena										
Stav k 31. marcu 2020	441	270	103	-	-	440	-	10	-	1 264

(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 31. marcu 2021

tis. EUR	Nehnutelnosti
Obstarávacia cena	
Stav k 1. januáru 2021	3 497
Prírastky	45
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2021	3 542
Oprávky	
Stav k 1. januáru 2021	(1 398)
Odpisy a amortizácia	(196)
Úbytky	-
Stav k 31. marcu 2021	(1 594)
Zostatková cena	
Stav k 31. marcu 2021	1 948

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

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

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

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

13. PREDDAVKY NA DAŇ

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Preddavky na daň	2 069	3 277
Splätná daň	(696)	(2 059)
Spolu	1 373	1 218

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	-	12
Rôzni dlžníci	1 816	3 279
Poskytnuté prevádzkové preddavky	298	259
Zásoby	20	22
Náklady budúcich období	420	182
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	3
Ostatné	4	-
Spolu ostatné aktíva, brutto	2 558	3 757
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(209)	(188)
Spolu ostatné aktíva, netto	2 349	3 569

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Prijatý úver od ECB	-	26 007
Termínované vklady iných bánk	-	-
Ostatné záväzky	-	7
Spolu záväzky voči bankám	-	26 014

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

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

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Bežné účty	214 240	181 701
Termínované vklady	392 987	395 930
Úsporné vklady	164	168
Ostatné	58	62
Spolu záväzky voči klientom	607 449	577 861

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

17. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Hmotný a nehmotný majetok	7	7	-	-	(7)	(7)
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	236	297	236	297
Spolu	7	7	236	297	229	290

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 24)	7	6
Rôzni veritelia	380	233
Zúčtovanie so zamestnancami	739	344
Sociálny fond	21	13
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	779	1 329
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	407	360
Výnosy budúcich období	2 309	78
Výdavky budúcich období	2 899	3 129
Ostatné záväzky voči klientom	914	435
Spolu ostatné záväzky	8 455	5 927

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

19. SOCIÁLNY FOND

tis. EUR	
Stav k 01.01.2021	13
Tvorba	23
Čerpanie	(15)
Stav k 31.03.2021	21

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020:

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

21. OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

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

22. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2020

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

23. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	31.03.2021	31.12.2020
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	85	100
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	475	475
3.	Prijaté zabezpečenia:	190 591	191 890
a)	nehnutelnosti	108 721	106 800
b)	peňažné prostriedky	653	1 699
c)	cenné papiere	15 201	13 769
d)	ostatné	66 016	69 622

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	31.03.2021	31.12.2020
1.	Nevyčerpané úverové rámce	18 856	9 315
2.	Vydané záruky	137	327
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	84	100
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	482	469
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	24 216	52 678

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. marcu 2021.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 416	-	-	131	9,25%
z toho:					
1. štádium	702	-	-	-	-
2. štádium	714	-	-	131	18,35%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	17 440	11	0,06%	14 107	80,95%
z toho:					
1. štádium	16 631	10	0,06%	13 607	81,88%
2. štádium	809	1	0,12%	500	61,93%
3. štádium	-	-	-	-	-
Bankové záruky	137	-	-	-	-
z toho:					
1. štádium	109	-	-	-	-
2. štádium	28	-	-	-	-
3. štádium	-	-	-	-	-
Spolu	18 993	11	0,06%	14 238	75,02%

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

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

24. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

31.03.2021 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	475	482	-	(7)	(7)
Forwardy menové na obchodovanie	-	-	-	-	-
Spolu finančné deriváty	475	482	-	(7)	(7)

31.12.2020 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	netto
Swapy menové na obchodovanie	474	469	12	(6)	6
Spolu finančné deriváty	474	469	12	(6)	6

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2020 v objeme 12 tis. EUR je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 14). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. marcu 2021 vo výške 7 tis. EUR (2020: 6 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 18).

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	29	124
Výnosy z úrokov z kontokorentných úverov klientov	74	138
Výnosy z úrokov z ostatných úverov klientov	3 609	3 904
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	255	309
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	290	316
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	4 257	4 791

26. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	168	141
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	16	44
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	1 002	1 154
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	2	2
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	-	29
Ostatné	-	97
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	1 188	1 467

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Za oblasti:		
Platobného styku	26	15
Položkových poplatkov	58	63
Operácií s cennými papiermi	3 393	1 568
Riadenia portfólií	178	171
Ostatné oblasti	16	56
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	3 671	1 873

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Za oblasti:		
Platobného styku	56	56
Medzibankových obchodov	6	6
Operácií s cennými papiermi	70	60
Sprostredkovania	45	63
Spolu náklady na poplatky a provízie	177	185

29. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	-	1
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	40	100
Zisk/strata z derivátových operácií	(13)	(11)
Zisk/strata z devízových operácií	47	14
Spolu zisk z obchodovania	74	104

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Mzdové a sociálne náklady	1 966	1 698
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	830	1 337
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	33	42
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	2	8
príspevky do Fondu ochrany vkladov	93	11
osobitný odvod finančných inštitúcií	-	675
príspevok do fondu pre riešenie krízových situácií	-	1
nájomné	41	46
energie	15	8
reklama	13	7
IT systémy	100	95
vzdelávanie	1	5
údržba vozidiel a pohonné hmoty	7	9
členské príspevky	61	113
ostatné služby	245	229
ostatné náklady na prevádzku	219	88
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	2 796	3 035

Priemerný počet zamestnancov počas prvého štvrťroka 2021 bol 189 (1. štvrťrok 2020: 194). Počet zamestnancov k 31. marcu 2021 bol 187 (31.12.2020: 187). Počet vedúcich zamestnancov k 31. marcu 2021 bol 6 (31.12.2020: 6).

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

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	(1 151)	(1 939)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam (pozn. 7)	1 576	2 009
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	-	-
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	11	16
Spolu	436	86

32. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Zisk za bežné obdobie pred zdanením	3 850	1 822
Pripočítateľné položky	1 785	2 373
Odpočítateľné položky	(2 315)	(2 927)
Základ dane	3 320	1 268
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 21% / 19%	697	278

33. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	31.03.2021	31.03.2020
Zisk pred zdanením	3 850	1 822
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	111	97
Opravné položky k pohľadávkam, odpis a postúpenie pohľadávok	(436)	(86)
(Zisk) Strata z modifikácií	125	90
Opravné položky k cenným papierom	(7)	10
Výnosy z predaja hmotného majetku	(1)	-
Rezervy	3	(28)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	3 645	1 905

34. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Pokladnica (pozn. 4)	2 243	2 074
Štátne pokladničné poukážky tuzemské	-	20 006
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	30 128	19 791
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	32 371	41 871

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

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

tis. EUR	Zostatok k 31.03.2021	Časové rozlíšenie k 31.03.2021	Spolu	Stav opravných položiek k 31.03.2021	Úrokové náklady / Úrokové výnosy 2021	Výnosy z poplatkov a provízií 2021	Zisk/strata z obchodovania 2021	Všeobecné prevádzkové náklady 2021	(Tvorba) / rozpustenie oprav. položiek 2021	(Tvorba) / rozpustenie rezerv 2021
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči materskej spoločnosti										
Závázky voči klientom	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Pohľadávky voči bankám	345	-	345	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	46 882	42	46 924	(232)	340	4	-	-	(179)	-
Cenne papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	462	5	467	(5)	6	-	-	-	2	-
Ostatné aktíva	1 353	-	1 353	-	-	2 754	142	-	-	-
Závázky voči spriaz. osobám materskej spol.										
Závázky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závázky voči klientom	30 193	-	30 193	-	(1)	27	-	-	-	-
Závázky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	311	-	311	-	19	-	(222)	(185)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	1 306	-	1 306	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	22 969	-	22 969	-	-	-	-	-	-	-

**Vybrané poznámky k priebežnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. marca 2021**

tis. EUR	Zostatok k	Časové	Spolu	Stav	Úrokové	Výnosy z	Zisk z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.03.2021	rozlíšenie k		opravných	Úrokové	poplatkov a	obchodovania	prevádzkové	rozpustenie	rozpustenie
	31.03.2021	31.03.2021		31.03.2021	výnosy	provízií	2021	náklady	oprav. položiek	rezerv
					2021	2021	2021	2021	2021	2021
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
Závazky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom										
Závazky voči klientom	1 847	1	1 848	-	(1)	-	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 219	-	1 219	-	-	-	-	(312)	-	-
z toho: mzdy a odvody	-	-	-	-	-	-	-	(312)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

37. RIADENIE KAPITÁLU

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

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

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

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

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

Zloženie vlastných zdrojov banky je k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 nasledujúce:

tis. EUR	31.03.2021	31.12.2020
Kapitál Tier 1	92 746	92 907
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	62 251	62 250
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	886	1 116
(-) Nehmotný majetok	(405)	(452)
Iné úpravy kapitálu	(131)	(152)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	92 746	92 907

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. K 31. marcu 2021 je v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš a ďalšie vankúše predpísané legislatívou a regulátorom.

Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku predpísanú legislatívou a regulátorom. K 31. marcu 2021 predpísal regulátor banke minimálnu úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške 13,20% (31.12.2020: 13,20%).

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2021 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“).

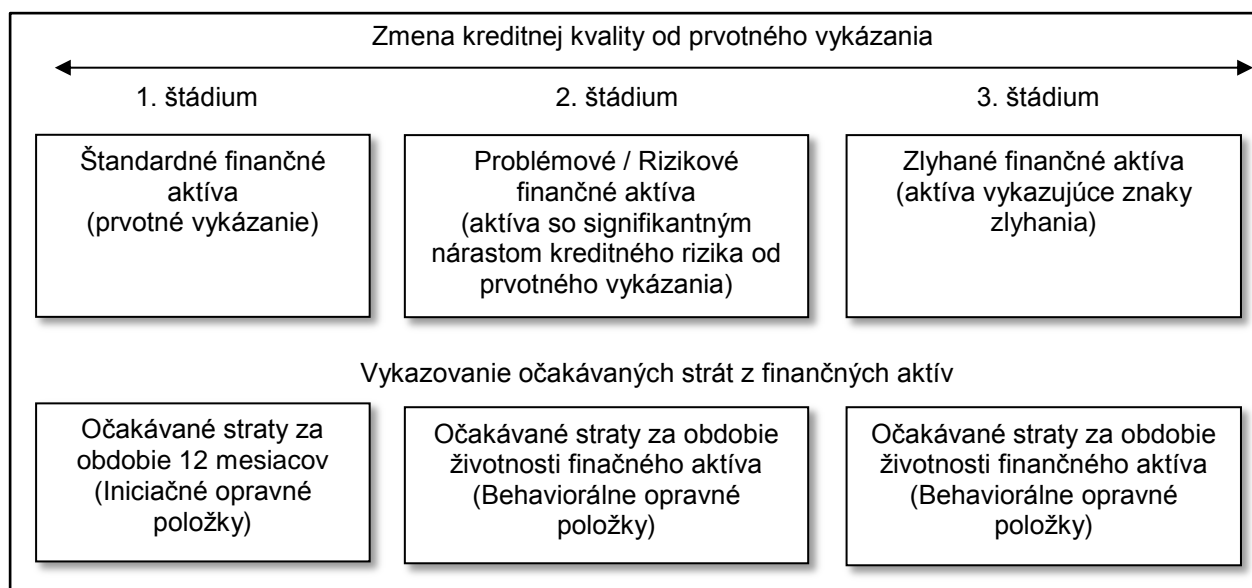
Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

- 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 významnej zmeny kreditného rizika (2. štádium) sú najmä:

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

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

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

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

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

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 portfólia finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfólia 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% úctovnej 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 poddžníka, dlžníka zo zmenky, resp. ručiteľa.

Bankou akceptovaná hodnota je hodnota, ktorá vznikne pre násobenie 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	31.03.2021	31.12.2020
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	175 678	131 629
Pohľadávky voči bankám	30 128	19 791
Pohľadávky voči klientom	307 647	318 089
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	130 539	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	69 722	81 923
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	2 349	3 569
Spolu	716 070	707 155
Nevyčerpané úverové rámce	18 856	9 315
Vydané záruky	137	327
Spolu	18 993	9 642
Celková úverová angažovanosť	735 063	716 797

40. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

41. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh aktív vymeniť alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov banky boli k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 nasledovné:

tis. EUR	Účtovná hodnota 31.03.2021	Reálna hodnota 31.03.2021	Účtovná hodnota 31.12.2020	Reálna hodnota 31.12.2020
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	175 678	175 678	131 629	131 629
Pohľadávky voči bankám	30 128	30 128	19 791	19 791
Pohľadávky voči klientom	307 647	307 747	318 089	320 494
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	130 539	130 539	152 147	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	69 722	72 937	81 923	85 553
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	-	-	26 014	26 050
Záväzky voči klientom	607 449	608 345	577 861	579 161

Spôsob stanovenia reálnej hodnoty pri vybraných finančných aktívach k 31. marcu 2021:

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	-	-	307 747	307 747
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	109 081	15 908	5 550	130 539
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	71 823	1 114	-	72 937
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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

tis. EUR	Trhová	Vlastný model s	Vlastný model bez	Spolu
	cena	referenciou na	referencie na	
	Úroveň 1	trhové ceny	trhové ceny	
Pohľadávky voči klientom	-	-	320 494	320 494
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	120 643	25 866	5 638	152 147
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	80 383	5 170	-	85 553
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

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.

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

Ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv na priebežnú účtovnú závierku k 31. marcu 2021.

Účtovná závierka bola zostavená dňa 22. apríla 2021.