

Privatbanka, a.s.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2019**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**

Privatbanka, a.s.

**VÝROČNÁ SPRÁVA
2019**

Obsah

Výročná správa 2019	3
PRÍLOHA Účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019 a správa nezávislého audítora	16

ÚVOD

Výročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len „banka“) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, v zmysle § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v zmysle § 37 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI

Obchodné meno/názov:	Privatbanka, a.s.
Sídlo:	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
IČO:	31634419
Dátum vzniku:	09. august 1995
Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňová 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika
Základné imanie:	25 120 648,06 EUR
Kontaktná osoba:	Ing. Eva Hirešová
Tel.:	02/3226 6111
Fax:	02/3226 6900
E-mail:	privatbanka@privatbanka.sk
www stránka:	www.privatbanka.sk

2. PREDMET PODNIKANIA

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

- b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 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.

3. SPÔSOB ZVEREJNENIA VÝROČNEJ SPRÁVY

Výročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM

(§ 77 ods. 2 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Účtovná závierka banky k 31.12.2019 pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou, bola overená dňa 17. marca 2020 audítormi Deloitte Audit s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava, Licencia SKAu č. 014.

6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

a) INFORMÁCIA O VÝVOJI BANKY, O STAVE, V KTOROM SA NACHÁDZA, A O VÝZNAMNÝCH RIZIKÁCH A NEISTOTÁCH, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ ZA OBDOBIE ROKA 2019

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 20 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Bilančná suma dosiahla k 31.12.2019 hodnotu 767 710 tis. EUR. V porovnaní s koncom predchádzajúceho roku sa bilančná suma zvýšila o 6%.

Banka vykázala zisk po zdanení vo výške 9 117 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast čistého zisku na úrovni 8%. Ku koncu roku 2019 dosiahol prevádzkový zisk výšku 14 425 tis. EUR.

Porovnanie finančných ukazovateľov

tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	767 710	722 907	44 803	6%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	129 530	114 507	15 023	13%
Pohľadávky voči bankám	16 506	6 080	10 426	171%
Pohľadávky voči klientom	393 024	381 914	11 110	3%
Cenné papiere	221 934	216 779	5 155	2%
Závazky voči bankám	70 704	71 921	(1 217)	(2%)
Závazky voči klientom	587 069	547 637	39 432	7%
Závazky z dlhových cenných papierov	7 943	14 378	(6 435)	(45%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	93 821	83 332	10 489	13%
Vlastné zdroje	84 114	74 453	9 661	13%
Primeranosť vlastných zdrojov	15,75%	14,23%	1,52%	

Najväčšími zdrojmi zisku banky boli, rovnako ako v minulých rokoch, aj v uplynulom roku čisté úrokové výnosy a čisté výnosy z poplatkov a provízií. V roku 2019 sa na celkových výnosoch podieľali väčšou časťou čisté výnosy z poplatkov a provízií, keď dosiahli hodnotu 14 634 tis. EUR. Za nimi mierne zaostávali čisté úrokové výnosy, ktoré dosiahli úroveň 13 170 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel taktiež čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol k ultimu roku výšku 182 tis. EUR.

Objem poskytnutých úverov ku koncu roka 2019 dosiahol hodnotu 393 024 tis. EUR a medziročne vzrástol o 3%. Portfólio cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2019 objem 221 934 tis. EUR, čo predstavuje v porovnaní s ultimom predchádzajúceho roku nárast o 2%.

Na strane pasív medziročne vzrástli záväzky voči klientom o 7% a k 31.12.2019 dosiahli výšku 587 069 tis. EUR.

V roku 2019 bol rozhodnutím valného zhromaždenia celý zisk dosiahnutý v roku 2018 ponechaný v banke a príslušne zvýšil nerozdelený zisk z minulých rokov, čím sa významne zvýšila kapitálová sila banky. Aj v tejto súvislosti vzrástlo medziročne vlastné imanie banky o takmer 13%.

Prevádzkové náklady dosiahli ku koncu roka 2019 výšku 13 582 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast na úrovni 3%. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 12 496 tis. EUR, odpisy k hmotnému a nehmotnému majetku 398 tis. EUR a odpisy k prenajatému majetku 688 tis. EUR.

Primeranosť vlastných zdrojov k 31.12.2019 dosiahla výšku 15,75% a v priebehu roka 2019 sa zvýšila o 1,52 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2019 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Banke nie sú známe riziká a neistoty, ktoré by mali významný vplyv na jej činnosť v roku 2019.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2019 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

b) INFORMÁCIA O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA K 31. DECEMBRU 2019
(§ 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia k 31. decembru 2019 sú uvedené v prílohe v bode 45. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

c) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V ROKU 2020
(§ 77 ods. 2 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
(§ 20 ods. 1 písm. c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

V roku 2019 banka dosiahla hospodárske výsledky v súlade so stanoveným plánom.

Základnou oblasťou rozvoja aktivít banky zostáva naďalej aj v roku 2020 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisia, napr. asset management. Paralelne s privátnym bankovníctvom banka naďalej kladie veľký dôraz taktiež na korporátne bankovníctvo, najmä na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať v roku 2020 v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, tak v rámci asset managementu ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach. Významnou súčasťou produktovej ponuky zostávajú aj naďalej emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Okrem cenných papierov predávaných klientom sa banka bude zameriavať taktiež na aktívnu správu cenných papierov vo svojich portfóliách. Jedná sa o významnú úlohu aj z toho hľadiska, že cenné papiere tvoria významnú časť aktív banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva bude banka ďalej budovať existujúce úverové portfólio s cieľom zabezpečiť jeho ďalší nárast v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky a nadviazať na úspešný vývoj v tejto oblasti z predchádzajúcich rokov. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta.

V priebehu roka 2020 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2020 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2020 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roka 2020 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 9,0 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 722 mil. EUR.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2020 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Vyššie popísané očakávania hospodárskej a finančnej situácie banky v roku 2020, vychádzali zo situácie v čase tvorby obchodného a finančného plánu banky pre rok 2020. Tieto očakávania platili do konca februára 2020. Udalosti posledných týždňov pred schválením účtovnej závierky, v súvislosti so šírením vírusu Covid-19 priniesli vznik neistôt, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť banky v roku 2020. Tieto neistoty a riziká sú bližšie popísané v prílohe v bode 45. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

- d) **INFORMÁCIA O NÁKLADOCH NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA**
(§ 20 ods. 1 písm. d) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

V roku 2019 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

- e) **INFORMÁCIA O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**
(§ 20 ods. 1 písm. e) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

- f) **INFORMÁCIA O NÁVRHU NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2019**
(§ 20 ods. 1 písm. f) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

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

- g) **ÚDAJ O ROZDELENÍ ZISKU ZA ROK 2018**
(§ 77 ods. 2 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

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

- h) **INFORMÁCIA O ÚDAJOCH POŽADOVANÝCH PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV**
(§ 20 ods. 1 písm. g) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Výročná správa je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v zmysle § 37 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- i) **INFORMÁCIA O TOM, ČI BANKA MÁ ORGANIZAČNÚ ZLOŽKU V ZAHRANIČÍ**
(§ 20 ods. 1 písm. h) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Banka poskytovala k 31. decembru 2019 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR.

j) **PREHLAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH**
(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách
v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	2019
Prijatý úver od ECB	55 687
Spolu záväzky voči bankám	55 687

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2019 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 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 51 504 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

k) PREHLAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH
 (§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6l)
SK4120013103	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 713	1,00000 EUR	bod 6m)
SK4120013269	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	0	1,00000 EUR	bod 6n)
SK4120013277	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	2 142	1,00000 EUR	bod 6o)
SK4120013996	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	2 068	1,00000 EUR	bod 6p)

I) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

- 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 nazeráť 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. 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.

m) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013103

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 24. júla 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 24.1, 24.4., 24.7. a 24.10. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 24. júla 2020. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

n) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013269

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

o) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013277

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

p) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013996

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 16. apríla 2018 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 16.1., 16.4., 16.7 a 16.10. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 16. októbra 2020. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

q) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

r) OZNAČENIE POVAHY ČINNOSTI A GEOGRAFICKÁ POLOHA

(§ 77 ods. 2 písm. f) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 37 ods. 6 písm. a) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokej škály bankových a finančných služieb fyzickým a právnickým osobám podľa bankového povolenia, ktorého rozsah je uvedený v bode č. 2.

K 31. decembru 2019 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2019 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2019 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

s) OBRAT

(§ 77 ods. 2 písm. g) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 37 ods. 6 písm. b) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Obrat banky bol v roku 2019 vo výške 34 506 tis. EUR.

t) POČET ZAMESTNANCOV V PRACOVNOM POMERE S NESKRÁTENÝM PRACOVNÝM ČASOM K DÁTUMU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

(§ 77 ods. 2 písm. h) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

(§ 37 ods. 6 písm. c) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31.12.2019 bol 184.

u) ZISK ALEBO STRATA PRED ZDANENÍM

(§ 77 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
(§ 37 ods. 6 písm. d) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Banka dosiahla k 31.12.2019 zisk pred zdanením vo výške 12 473 tis. EUR.

v) DAŇ Z PRÍJMOV

(§ 77 ods. 2 písm. j) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
(§ 37 ods. 6 písm. e) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Náklad banky z dane z príjmov k 31.12.2019 predstavoval 3 356 tis. EUR.

w) ZÍSKANÉ SUBVENCIE Z VEREJNÝCH ZDROJOV

(§ 77 ods. 2 písm. k) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
(§ 37 ods. 6 písm. f) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Banka nezískala v roku 2019 subvencie z verejných zdrojov.

x) NÁVRATNOSŤ AKTÍV URČENÁ AKO POMER ČISTÉHO ZISKU A BILANČNEJ SUMY

(§ 77 ods. 2 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
(§ 37 ods. 6 písm. g) zákona č. č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)

Návratnosť aktív (ROA) dosiahla v roku 2019 výšku 1,19%.

7. INFORMÁCIA O CIEĽOCH A METÓDACH RIADENIA RIZÍK BANKY VRÁTANE POLITIKY PRE ZABEZPEČENIE HLAVNÝCH TYPOV PLÁNOVANÝCH OBCHODOV, PRI KTORÝCH SA POUŽÍVAJÚ ZABEZPEČOVACIE DERIVÁTY

(§ 20 ods. 5 písm. a) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Cieľom banky pri riadení rizík v zmysle legislatívnych požiadaviek je zabezpečenie akceptovateľnej primeranosti jednotlivých rizikových expozícií k objemu vlastných zdrojov, diverzifikácie rizika vo všetkých identifikovaných rizikových faktoroch a udržanie akceptovateľnej likviditnej pozície. Okrem napĺňania požiadaviek regulátora trhu má banka vypracovaný vnútorný systém procedúr, limitov a reportov v dostatočnej miere zabezpečujúci elimináciu potenciálnych rizík, ktorým je pri svojej obchodnej činnosti vystavená. Z hľadiska rizikových expozícií sa banka správa konzervatívne a nie je zameraná na špekulatívne obchody.

Banka má prísne pravidlá limitujúce expozície s rizikom zmeny výmenných kurzov. Banka neotvára významné kapitálové expozície a neobchoduje s komoditami a ich derivátmi. Jediným rizikovým faktorom, ktorý banka zabezpečovala derivátmi je úrokové riziko bankovej knihy. Úroková riziková expozícia tohto portfólia, tak ako aj obchodnej knihy, je denne monitorovaná prostredníctvom úrokovej citlivosti a pravidelne reportovaná príslušným autoritám. Na zabezpečenie tejto rizikovej expozície, ktorá je prirodzeným dôsledkom rozdielnej durácie aktív a pasív, banka štandardne využívala výlučne úrokové swapy. V súčasnosti banka nemá v pozícii žiadne zabezpečovacie deriváty.

8. INFORMÁCIA O CENOVÝCH RIZIKÁCH, ÚVEROVÝCH RIZIKÁCH, RIZIKÁCH LIKVIDITY A RIZIKÁCH SÚVISIACICH S TOKOM HOTOVOSTI, KTORÝM JE BANKA VYSTAVENÁ

(§ 20 ods. 5 písm. b) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov)

Riziko zmeny ceny je v banke monitorované a reportované u všetkých investičných nástrojov, ktoré je možné oceniť trhovými hodnotami bez ohľadu na to, či zmena ich ceny má dopad na kapitál banky alebo na jej zisk. Zmeny cien sú monitorované na dennej báze a denne sú aj reportované strednému a vrcholovému manažmentu banky. Banka má nastavené stop/loss limity.

Úverové riziká sú, okrem legislatívnych požiadaviek, obmedzené sústavou kreditných limitov na jednotlivé protistrany, resp. skupiny ekonomicky prepojených osôb, limitmi segmentovej koncentrácie a expozičnými limitmi krajín. Sledovanie čerpania jednotlivých kreditných limitov, resp. celkovej úverovej angažovanosti, je v banke zabezpečené na dennej báze vrátane reportingu strednému a vrcholovému manažmentu banky.

Banka má definované kvalitatívne a kvantitatívne limity likvidity v kombinácii so scenármi vývoja likviditnej pozície, ktorých čerpanie je pravidelne monitorované a reportované strednému a vrcholovému manažmentu banky.

Privatbanka, a.s.

**Účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi finančného výkazníctva, ako
boli prijaté Európskou úniou**

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019
a správa nezávislého audítora**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	8
Výkaz ziskov a strát	9
Výkaz súhrnného výsledku	10
Výkaz zmien vlastného imania	11
Výkaz peňažných tokov	12
Poznámky k účtovnej závierke	13

Privatbanka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Privatbanka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom	
<i>Pozri poznámku č. 6 a 7 účtovnej závierky</i>	
Posudzovanie potreby tvorby opravných položiek k úverovým pohľadávkam vyžaduje veľkú mieru úsudku vedenia banky. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverových pohľadávok a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.

Štádium znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností:

- Dlužník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,
- dlžníkovi bol priradený rating „E“ alebo „F“.

Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto štádiu znehodnotenia:

- a) Identifikácia udalostí straty pre individuálnych klientov banky,
- b) Ocenenie kolaterálu,
- c) Stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.

V prípade, ak nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (štádium znehodnotenia I) alebo došlo k identifikácii signifikantného zvýšenia kreditného rizika prvého alebo druhého stupňa (štádium znehodnotenia II), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov.

Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.

Opravné položky na straty z úverov v štádiu znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 11,12 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 6,75 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 17,85 mil. EUR k 31. decembru 2019.

Vzhľadom na významnosť týchto odhadov a významnosť finančného majetku "Pohľadávky voči klientom" považujeme opravné položky za kľúčovú záležitosť auditu.

Pre individuálne opravné položky na úrovni jednotlivých úverových prípadov v štádiu znehodnotenia III tieto kontroly zahŕňali kontroly ohľadom posúdenia klienta a schválenia úveru, monitorovania splácania úveru, pravidelného prehodnocovania hodnoty kolaterálu, kalkulácie opravných položiek a schvaľovania tvorby opravnej položky vedením banky.

V prípade pohľadávok v štádiu I a II, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s pravidelnou previerkou bonity klientov, včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.

Na vzorke úverových prípadov, ktorá bola vybratá štatistickými metódami sme zhodnotili posúdiť primeranosť zaradenia do jednotlivých štádií znehodnotenia a vhodnosť metód na stanovenie opravnej položky. V rámci auditu sme preverovali úverovú dokumentáciu s dôrazom na realizovateľnú hodnotu založených aktív v prospech banky, finančnú pozíciu a výkonnosť dlžníkov, splátkovú disciplínu a na celkovú pravdepodobnosť návratnosti úverových pohľadávok.

Na vzorke individuálne hodnotených úverov v štádiu znehodnotenia III sme sformulovali nezávislý pohľad na výšku vytvorených opravných položiek pri zohľadnení interných a externých informácií. Táto práca zahŕňala posúdenie práce finančných analytikov a interných expertov banky ohľadom monitorovania hodnoty kolaterálu a stanovenia očakávaných budúcich peňažných tokov z jednotlivých úverových prípadov. Zhodnotili sme správnosť výpočtu odhadovaných diskontovaných peňažných tokov a v prípade, že sme určili iné predpoklady alebo vstupy pri kalkulácii odhadovaných budúcich peňažných tokov, prepočítali sme výšku opravnej položky pri zohľadnení týchto predpokladov a porovnali ju s výškou vytvorenej opravnej položky, aby sme identifikovali prípadnú chybu.

V prípade úverov v štádiu znehodnotenia I a II sme pre vybrané významné portfóliá posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky.

Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:

- a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a
- b) výške opravnej položky vypočítanej bankou

Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií

Pozri pozn. 27 a pozn. 29 účtovnej závierky

Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:

- poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery,

Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vykazovania výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s:

- posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov,

<ul style="list-style-type: none"> poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zaúčtujú v momente poskytnutia služby, <p>poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa zaúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie.</p>	<ul style="list-style-type: none"> platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT.
<p>Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dosiahli výnosové úroky sumu 18,66 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 15,56 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s cennými papiermi.</p>	<p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov, zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenia príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru, vykonali sme analytický prepočet a/alebo detailné testovanie významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III. <p>Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.</p>

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.

- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Vyhodnotili sme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom banky na základe nášho schválenia valným zhromaždením dňa 28. marca 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 12 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

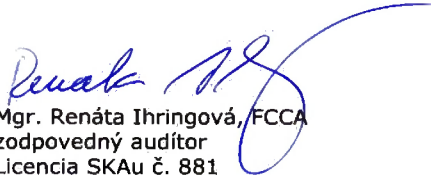
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 10. marca 2020.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo účtovnej závierke sme banke, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 17. marca 2020



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

	Bod. pozn.	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Aktiva			
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4.	129 530	114 507
Pohľadávky voči bankám	5.	16 506	6 080
Pohľadávky voči klientom	6.	393 024	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8.	129 945	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	9.	91 989	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	10.	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	11.	1 323	1 069
Aktiva s právom na užívanie	12.	1 446	-
Ostatné aktiva	13.	3 940	2 551
Aktiva celkom		767 710	722 907
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám	14.	70 704	71 921
Závazky voči klientom	15.	587 069	547 637
Závazky z dlhových cenných papierov	16.	7 943	14 378
Splatný daňový záväzok	17.	460	464
Odložený daňový záväzok	18.	376	16
Rezervy		81	26
Závazky z prenájmov	19.	1 446	-
Ostatné záväzky	20.	5 810	5 133
Závazky celkom		673 889	639 575
Vlastné imanie			
Základné imanie	21.	25 121	25 121
Kapitálové fondy a fondy zo zisku	21.	5 024	5 024
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane	21.	1 424	50
Nerozdelený zisk		62 252	53 137
Vlastné imanie celkom		93 821	83 332
Závazky a vlastné imanie celkom		767 710	722 907

Poznámky na stranách 13 až 81 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Úrokové výnosy a obdobné výnosy	27.	18 656	18 282
Úrokové náklady a obdobné náklady	28.	(5 486)	(4 819)
Čisté úrokové výnosy		13 170	13 463
Výnosy z poplatkov a provízií	29.	15 556	12 408
Náklady na poplatky a provízie	30.	(922)	(808)
Čisté prijaté poplatky a provízie		14 634	11 600
Zisk z obchodovania	31.	182	417
Ostatné výnosy		21	5
Prevádzkové výnosy		28 007	25 485
Všeobecné prevádzkové náklady	32.	(12 496)	(12 772)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11.	(398)	(372)
Odpisy prenajatého majetku	12.	(688)	
Prevádzkové náklady		(13 582)	(13 144)
Prevádzkový zisk		14 425	12 341
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok	33.	(1 423)	(931)
Zisk/(strata) z modifikácií		(468)	(82)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		(22)	32
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku		15	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(54)	(26)
Zisk pred zdanením		12 473	11 334
Splatná daň	23.	(3 361)	(2 908)
Odložená daň	23.	5	4
Zisk po zdanení		9 117	8 430

Poznámky na stranách 13 až 81 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zisk po zdanení z výkazu ziskov a strát		9 117	8 430
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 739	(2 811)
Odložená daň k CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(365)	590
Súhrnný výsledok		10 491	6 209

Poznámky na stranách 13 až 81 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019, pripravený v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou

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

	Základné imanie	Nerozdelený zisk	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely z CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 31. decembru 2017	25 121	45 292	5 024	2 271	77 708
Dopad IFRS 9	-	(584)	-	-	(584)
k 1. januáru 2018 po úprave	25 121	44 708	5 024	2 271	77 124
Iniciačné opravné položky – kurzový rozdiel	-	(1)	-	-	(1)
Súhrnný výsledok 2018	-	8 430	-	(2 221)	6 209
K 31. decembru 2018	25 121	53 137	5 024	50	83 332

Poznámky na stranách 13 až 81 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

	Bod. pozn.	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	34.	13 624	13 618
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv v NBS		(15 376)	(43 630)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(11 547)	(40 876)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(2 583)	39 465
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(1 389)	(96)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči bankám		(991)	(19 168)
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		39 038	83 462
Platby dane z príjmu		(3 365)	(2 469)
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		1 417	(805)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		18 828	29 501
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		(986)	(32 843)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(652)	(355)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		15	2
Čisté peňažné toky z investičných činností		(1 623)	(33 196)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie stavu pri emisii dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		283	5 550
Zníženie stavu pri splatnosti, spätných odkupoch a opätovných predajoch dlhodobých dlhových CP - dlhopisy		(6 718)	(9 213)
Čisté zvýšenie/(zníženie) stavu lízingových záväzkov		(688)	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		(7 123)	(3 663)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		10 082	(7 358)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	35.	7 832	15 190
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	35.	17 914	7 832

Výkaz peňažných tokov je zostavený nepriamou metódou.

Poznámky na stranách 13 až 81 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

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

Hlavná činnosť

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

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. 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 devizovými 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2019	2018
Penta Investments Ltd., Limassol	100,00	100,00
Spolu	100,00	100,00

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited.

Investície v dcérskych spoločnostiach

K 31. decembru 2019 mala banka nasledovnú dcérsku spoločnosť:

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

Spoločnosť Privatfín, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869 je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 40865/B. Spoločnosť nevykonáva činnosti vo významnom objeme a k 31. decembru 2019 dosiahla stratu v objeme 0,4 tis. EUR (2018: zisk 9 tis. EUR).

Geografická sieť

K 31. decembru 2019 banka vykonávala svoju činnosť na území Slovenskej republiky prostredníctvom Centra bankových služieb v Bratislave, siete 3 regionálnych investičných pobočiek v Banskej Bystrici, Bratislave a v Košiciach a 10 regionálnych investičných centier pre bezhotovostné operácie v Bratislave, Brezne, Nitre, Dunajskej Strede, Žiline, Trenčíne, Prešove, Trnave, Prievidzi a Nových Zámkoch. Banka poskytovala k 31. decembru 2019 na území Českej republiky investičnú službu, prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, ktorá bola dňa 8.1.2018 zapísaná do obchodného registra ČR. Banka okrem uvedenej činnosti poskytovala na území Českej republiky k 31. decembru 2019 aj iné bankové činnosti na základe práva voľného cezhraničného pôsobenia v súlade so smernicou č. 2013/36/EÚ Európskeho parlamentu a Rady zo 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú k 31. decembru 2019 nasledovní:

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú k 31. decembru 2019 nasledovní:

volení valným zhromaždením:

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

volený zamestnancami:

3. Ing. Mgr. Milan Čerešňa

- člen

- menovaný 24.8.2012

2. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte.

(2.1) Základ prezentácie

Riadna individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). Banka nepripravuje konsolidovanú účtovnú závierku, v ktorej by zahrnula dcérsku spoločnosť Privatfín, s.r.o., vzhľadom na nemateriálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2018. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

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

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

IFRS 16 „Lízingy“ nahrádza štandard IAS 17 „Lízingy“ a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí.

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

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

Banka uvedené výnimky využila.

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov. Patrí sem okrem iného:

- určenie na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16,
- určenie doby trvania takýchto zmlúv, vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania,
- určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov,
- určenie sadzieb odpisov.

Banka neuplatňuje retrospektívny prístup.

Vplyv implementácie IFRS 16 na vykazovanie záväzkov z prenájmov a súvisiacich aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019 je vo výške 2 024 tis. EUR. Dopad na vlastné imanie je nulový.

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nevedlo okrem štandardu IFRS 16 k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

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

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

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

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

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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

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

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

(2.2) Vyhlásenie o zhode

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

V zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky.

Účtovnú závierku banky zostavenú v súlade s IFRS k 31. decembru 2018 schválilo valné zhromaždenie banky dňa 28. marca 2019.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

(2.3) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

Finančný majetok vykazovaný v reálnych hodnotách cez výsledovku a finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je oceňovaný v reálnej hodnote. Iný finančný a nefinančný majetok a záväzky sú oceňované na báze amortizovanej hodnoty alebo historickej obstarávacej ceny zníženej o opravné položky.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka má rozhodujúci podiel v dcérskej spoločnosti uvedenej v pozn. 10. V tejto účtovnej závierke sa dcérska spoločnosť účtuje v obstarávacej cene po zohľadnení strát zo znehodnotenia.

(2.4) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a pasív, na vykázanie podmienených aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na budúcu vykázanú finančnú situáciu a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti, ktoré si vyžadujú posúdenie a odhady:

- Rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.
- Banka priebežne monitoruje úverové portfólio a individuálne alebo portfóliovo posudzuje pohľadávky z úverových obchodov z hľadiska identifikácie zlyhania klienta a s tým súvisiacim plnením jeho záväzkov voči banke. Následne v štvrťročných intervaloch prepočítava vplyv zlyhania na vykázovanú hodnotu finančného aktíva, pričom berie do úvahy aj očakávaný výnos z prijatého zabezpečenia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže budúci výsledok týchto výpočtov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykazaných k 31. decembru 2019. Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto nevykazuje odloženú pohľadávku z dane z príjmov, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek.

(2.5) Zhrnutie základných účtovných postupov

(1) IFRS 9 „Finančné nástroje“

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

Klasifikácia a oceňovanie

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

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

Znehodnotenie

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

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

Úvery

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

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

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

Cenné papiere

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

Modifikované finančné aktíva

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

Banka rozlišuje dva druhy modifikácie:

- nevynútená modifikácia,
- vynútená modifikácia (reštrukturalizácia).

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

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

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

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

(2) Cudzie meny

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB alebo komerčnej banky platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“.

(3) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Za peňažné ekvivalenty považuje banka peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v NBS alebo v iných finančných inštitúciách, termínované vklady v iných finančných inštitúciách so zostatkovou dobou splatnosti troch mesiacov a pokladničné poukážky so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov. Povinné minimálne rezervy v NBS sa vzhľadom na obmedzenie čerpania nezahŕňajú medzi peňažné ekvivalenty na účely stanovenia peňažných tokov.

(4) Finančné nástroje – vykázanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu majetkového vysporiadania. Deriváty sa vykazujú k dátumu dohodnutia transakcie.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

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

(iii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú držané v rámci obchodného modelu banky s cieľom zhromažďovať zmluvné peňažné toky a zmluvné podmienky finančných investícií stanovujú presné valuty a objemy splátok, ktoré sú výlučne splátkami istiny a úrokov z istiny. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k cenným papierom“.

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek, odpísanie a postúpenie pohľadávok“.

(v) Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy získané z držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty pre účely obchodovania a riadenia rizika úrokových sadzieb a kurzového rizika. Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“. Realizované a nerealizované zisky a straty z derivátov uzatvorených pre účely obchodovania sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Zisk z obchodovania“.

Deriváty držané ako zabezpečovacie nástroje pre účely riadenia rizika sú preceňované na reálnu hodnotu na konci každého účtovného obdobia. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného neodvolateľného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výkaze ziskov a strát spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o zabezpečovacom nástroji je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výkazu ziskov a strát v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výkaz ziskov a strát v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégiu realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Zabezpečovacie deriváty sa definujú ako deriváty, ktoré zodpovedajú stratégii banky v oblasti riadenia rizík, zabezpečovací vzťah je formálne zdokumentovaný a zabezpečenie je efektívne.

Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

(vi) Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú priamo vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa vykážu vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“. Ak banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze priemernej ceny. Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk z obchodovania“ v momente vzniku práva na úhradu. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „(Tvorba)/rozpuštenie opravných položiek z cenným papierom“, pričom sa zároveň odúčtujú z vlastného imania (položka „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, vrátane odloženej dane“).

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

„Závazky voči klientom“, „Závazky voči bankám“ a „Závazky z dlhových cenných papierov“ sú tie finančné nástroje, kde z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom, záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Prislúchajúce nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(5) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“), alebo
- banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo
- banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala, previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak banka previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú *pass-through* dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takom prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou hodnotou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od banky vyžadovať.

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená, alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne menia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok; rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(6) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repoobchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repoobchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repoobchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Banka účtuje o úrokových výnosoch na papieroch predaných so záväzkom spätného nákupu, ale neúčtuje o výnosových úrokoch na cenných papieroch nakúpených so záväzkom spätného predaja.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repoobchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové náklady a obdobné náklady“.

(7) Určenie reálnej hodnoty

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzkov,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzkov buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzkov, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.
- Ak nie je kótovaná trhovú cenu k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania.
Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázajúcu reálnu hodnotu finančných nástrojov.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia, ktorá je považovaná za primeraný odhad reálnej hodnoty.
- Reálna hodnota štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti odvodeným od príslušných sadzieb platných na medzibankovom trhu.
- V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 44.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka informácie zo systému Bloomberg, kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a z iných dôležitých trhových informácií.

(8) Zníženie hodnoty finančného majetku (znehodnotenie finančného majetku)

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje nejaký objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Hodnota finančného majetku alebo skupiny finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak banka identifikovala zlyhanie klienta v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku, pričom takáto udalosť (alebo udalosti) majú vplyv na očakávané budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi kritériá identifikujúce zlyhanie klienta v banke patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splácaním splátok úrokov a istiny viac ako 90 dní, keď vstúpi do konkurzného konania, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že klient pravdepodobne nespláti svoje záväzky voči banke v plnej výške.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré však ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery finančného majetku. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu, účtu opravných položiek. Nevymožенú časť úverov banka odpíše ako stratu, po vyčerpaní všetkých prostriedkov na vymoženie pohľadávky, vrátane realizácie zabezpečenia pohľadávky. Banka neviduje odpísanú výšku úverov v podsúvahe.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža aj peňažné toky, ktoré budú generované z realizácie kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na jeho speňaženie.

Ak banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku a takýto majetok vykazuje spoločné znaky, charakterizujúce jednotlivé portfóliá vytvorené bankou, banka zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami kreditného rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje aj kolektívne. Aktíva, pri ktorých sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne, sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty aktív.

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

Vybrané druhy úverov voči klientom, pri ktorých nebolo zistené zlyhanie, sú zaradené do skupín - portfólií s podobnými rizikovými charakteristikami. Na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli identifikované na individuálnej úrovni, avšak na základe objektívnych historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách, slúžia opravné položky vytvorené pre portfóliá finančných aktív. Opravné položky tvorené na portfóliovom základe sú zamerané na to, aby odrážali potenciálne riziko straty, ktoré nemožno v danom čase identifikovať individuálne, ale na základe historických skúseností a vplyvu súčasných trhových podmienok sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka nemá dostatočne dlhý časový horizont dát na výpočet historickej miery nesplácania úverov (default rate) pre tieto úverové portfóliá. Banka má vytvorený model pre výpočet tvorby opravných položiek pre úverové portfóliá. Hodnota týchto opravných položiek sa definuje ako percento z celkovej hodnoty daného portfólia a je závislé od pravdepodobnosti zlyhania úveru (probability of default) a straty zo zlyhaného úveru (loss given default). Vstupným súborom dát pre model sú pravidelné mesačné výkazy reportované Národnou bankou Slovenska o stave úverov v bankovom sektore za predchádzajúce obdobia a report o úverovom portfóliu banky k ultimu roka. Vzniknutá, ale neidentifikovaná strata tak k ultimu roka 2019 predstavuje:

- 2,82 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom, ,
- 6,11 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva,
- 1,34 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu úverov na bývanie,
- 5,25 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu kolateralizovaných úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva a
- 5,17 % z celkového objemu úverov zahrnutých v portfóliu watchlist úverov.

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

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

(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote

Pri investíciách oceňovaných v amortizovanej hodnote banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných investícií“.

(iii) Finančné investície oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok patrí medzi objektívne dôkazy významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát – odúčtuje z vlastného imania a vykáže vo výkaze ziskov a strát. Opravné položky k majetkovým účastinám sa nerozpúšťajú cez výkaz ziskov a strát; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže priamo vo vlastnom imaní.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote. Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, opravná položka k týmto finančným aktívam sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát.

(iv) Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov, pred realizáciou zábezpeky ak si takýmto postupom zabezpečí zlepšenie alebo posilnenie svojej pozície veriteľa. Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných termínov a dohodu o nových úverových podmienkach. Po opätovnom prerokovaní príslušných vzťahov a podmienok sa daný úver už nepovažuje za aktívum po lehote splatnosti. Vedenie banky neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom zabezpečiť, že všetky kritériá sú splnené a všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu alebo kolektívnemu posúdeniu zníženia hodnoty, ktorá je vyjadrená výškou opravnej položky.

(9) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

(10) Hmotný a nehmotný majetok a aktíva s právom na užívanie

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Hmotný a nehmotný majetok a aktíva s právom na užívanie sa odpisujú nasledovne:

Budovy a stavby	20 až 40 rokov, lineárne
Softvér	do 5 rokov, lineárne
Ostatný majetok	4 až 12 rokov, lineárne
Aktíva s právom na užívanie	podľa doby trvania zmluvy

Pozemky a nedokončené investície sa neodpisujú.

Zisky a straty z predaja hmotného a nehmotného majetku sa stanovujú podľa jeho zostatkovej hodnoty a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku predaja. Drobný hmotný a nehmotný majetok a technické zhodnotenie v prípade hmotného majetku v cene do 1 700 EUR a v prípade nehmotného majetku v cene do 2 400 EUR sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pri vzniku takýchto nákladov.

Náklady na údržbu existujúceho softvéru sa priebežne účtujú do nákladov v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ pri vzniku, zatiaľ čo náklady na technické zhodnotenie sa aktivujú a zvyšujú obstarávaciu cenu softvéru.

(11) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

(12) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania banka poskytuje finančné záruky vo forme akreditívov, záruk a prijatých zmeniek. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote v položke „Ostatné záväzky“. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z poskytnutej záruky oceňuje buď amortizovanou hodnotou, alebo najlepším odhadom výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky podľa toho, ktorá hodnota je vyššia, a vykazuje v položke „Ostatné záväzky“.

(13) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistou hodnotou alebo splatnosťou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak má banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov a zároveň sa výška budúcich vynaložených prostriedkov dá spoľahlivo odhadnúť.

Výška rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu zostavenia účtovnej závierky po zohľadnení rizík a neistoty spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, ich účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomické úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je nepochybné, že banka získa odškodnenie a výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

(14) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových prísľubov, ktoré sú kompenzáciou za aktivity uskutočnené na účel udržania nástroja, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, a rozoznávajú sa ako úpravy efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

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

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a zaplatené poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá. Banka prijíma poplatky najmä v súvislosti s vydávaním cenných papierov pre spriaznené osoby.

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmkoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň sa vypočíta použitím očakávanej daňovej sadzby platnej v tom období, v ktorom budú časové rozdiely reverzované.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len do výšky očakávaných dostupných zdaniteľných ziskov, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a kredity. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje do tej miery, do akej už nie je pravdepodobné, že sa súvisiaca daňová výhoda zrealizuje.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Odložená daň sa účtuje na ťarchu alebo v prospech účtov vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, keď súvisí s položkami, ktoré sa účtujú priamo do vlastného imania. Vtedy sa aj odložená daň účtuje do vlastného imania. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa započítavajú, ak existuje uplatniteľné právo na započítanie splatnej daňovej pohľadávky so splatným daňovým záväzkom za predpokladu, že ich vyrubil ten istý daňový úrad a že banka plánuje uhradiť svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky v čistej výške.

(15) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Účtovná závierka obsahuje výhradne prezentáciu účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

Iné majetkové účasti

Iné majetkové účasti predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

(16) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy a na uloženie sú účtované v menovitej hodnote v podsúvahe. Cenné papiere prevzaté bankou na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote v podsúvahe. V súvahe sú v položke „Záväzky voči klientom“ účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(17) Požiadavky regulačných orgánov

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky centrálnej banky. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.

3. VYKAZOVANIE VYBRANÝCH AKTÍV PODĽA ZEMEPISNÝCH OBLASTÍ

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

4. PENIAZE A POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM

tis. EUR	2019	2018
Pokladnica	1 408	1 752
Povinné minimálne rezervy v NBS	128 122	112 755
Spolu peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	129 530	114 507

Pohľadávky voči centrálnym bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

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

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2019	2018
Bežné účty v bankách	15 284	5 929
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 222	151
Spolu pohľadávky voči bankám	16 506	6 080

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2019	2018
Úvery a pôžičky		
právnickým osobám	385 837	368 786
1. štádium	257 556	234 877
2. štádium	109 085	117 946
3. štádium	19 196	15 963
fyzickým osobám	25 039	28 687
1. štádium	9 976	13 670
2. štádium	13 311	13 333
3. štádium	1 752	1 684
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	410 876	397 473
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(17 852)	(15 559)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	393 024	381 914

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom bol spôsobený najmä:

- nárastom celkovej výšky úverového portfólia,
- zvýšením portfóliovej opravnej položky k vybraným úverovým portfóliám,
- prehodnotením scenárov očakávaných budúcich peňažných tokov z úverov zlyhaných klientov (3. štádium).

K 31. decembru 2019 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 47,3 %, čo predstavovalo sumu 194 289 tis. EUR (2018: 43,4 %, 172 541 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

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

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

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia k 31. decembru 2018.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Rezidenti				
Finančné organizácie	2 096	-	-	2 096
Nefinančné organizácie	124 737	73 009	14 922	212 668
Verejná správa	-	1 224	-	1 224
Neziskové organizácie	100	145	-	245
Živnostníci	-	65	-	65
Obyvateľstvo	11 672	11 849	1 685	25 206
Nerezidenti				
Finančné organizácie	37 271	13 861	-	51 132
Nefinančné organizácie	70 674	29 707	1 040	101 421
Obyvateľstvo	1 997	1 419	-	3 416
Spolu pohľadávky voči klientom, brutto	248 547	131 279	17 647	397 473
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(430)	(5 050)	(10 079)	(15 559)
Spolu pohľadávky voči klientom, netto	248 117	126 229	7 568	381 914

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom v 2. štádiu bol spôsobený zvýšením portfóliovej opravnej položky k vybraným úverovým portfóliám.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa účelu

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

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

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

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

Nárast výšky opravných položiek k pohľadávkam voči klientom v 2. štádiu bol spôsobený zvýšením portfóliovej opravnej položky k vybraným úverovým portfóliám.

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(d) Riziková kategorizácia úverov poskytnutých klientom

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

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

Úrokové výnosy z úverov voči klientom so zníženou hodnotou (3. štádium) v roku 2019 boli vo výške 673 tis. EUR (2018: 729 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje podrobný rozpis úverov poskytnutých klientom podľa typu pohľadávky a úrovne rizík identifikovaných v úverovom portfóliu banky k 31. decembru 2018.

tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Opravné položky, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Opravné položky a zábezpeky, krytie
Portfóliové opravné položky	112 862	5 025	4,45%	63 751	60,94%
Fyzické osoby	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
z toho:					
1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	13 333	493	3,70%	5 499	44,94%
3. štádium	-	-	-	-	-
Právnické osoby	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
z toho:					
1. štádium	-	-	-	-	-
2. štádium	99 529	4 532	4,55%	58 252	63,08%
3. štádium	-	-	-	-	-
Individuálne opravné položky	284 611	10 534	3,70%	143 132	53,99%
Fyzické osoby	15 354	1 624	10,58%	10 996	82,19%
z toho:					
1. štádium	13 670	9	0,07%	10 955	80,20%
2. štádium	-	-	-	-	-
3. štádium	1 684	1 615	95,90%	41	98,34%
Právnické osoby	269 257	8 910	3,31%	132 136	52,38%
z toho:					
1. štádium	234 877	421	0,18%	114 607	48,97%
2. štádium	18 417	25	0,14%	14 238	77,44%
3. štádium	15 963	8 464	53,02%	3 291	73,64%
Spolu	397 473	15 559	3,91%	206 883	55,96%

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

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu pohľadávok voči klientom podľa pohybov v hrubých účtovných hodnotách súvisiacich so zmenami v opravných položkách počas roka 2018.

tis. EUR	1. štádium	2. štádium	3. štádium	Spolu
Brutto hodnota pohľadávok k 1. januáru 2018	197 462	142 165	17 040	356 667
Nové pohľadávky	148 112	-	-	148 112
Transfer do 1. štádia	40 818	(40 818)	-	-
Transfer do 2. štádia	(75 900)	75 900	-	-
Transfer do 3. štádia	(10 473)	(1 844)	12 317	-
Splatené pohľadávky	(36 662)	(46 441)	(12 103)	(95 206)
Odpis a postúpenie pohľadávok	-	-	(115)	(115)
Ostatné zmeny	(14 810)	2 317	508	(11 985)
Brutto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2018	248 547	131 279	17 647	397 473
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom (pozn. 7)	(430)	(5 050)	(10 079)	(15 559)
Netto hodnota pohľadávok k 31. decembru 2018	248 117	126 229	7 568	381 914

Ostatné zmeny predstavujú najmä čerpanie úverov poskytnutých pred rokom 2018 a splácanie úverov počas roka 2018, ktoré neboli splatené v plnej výške v roku 2018.

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

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. 13)	(26)	(7)	9	-	-	(24)
Spolu opravné položky	(15 743)	(16 473)	14 162	9	(12)	(18 057)

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	01.01.2018	(Tvorba)	Rozpustenie	Použitie k postúpeným / odpísaným pohľadávkam	Kurzový rozdiel	31.12.2018
Pohľadávky voči klientom (pozn. 6)	(14 637)	(16 999)	15 963	105	9	(15 559)
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (pozn. 8)	(182)	(28)	79	-	(1)	(132)
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (pozn. 9)	(7)	(22)	3	-	-	(26)
Ostatné aktíva (pozn. 13)	(53)	(11)	19	19	-	(26)
Spolu opravné položky	(14 879)	(17 060)	16 064	124	8	(15 743)

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

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

V súvislosti s presunom cenných papierov z portfólia „Cenné papiere oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ do portfólia „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“ v roku 2011, banka aj naďalej vykazuje k 31. decembru 2019 vo vlastnom imaní oceňovacie rozdiely z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok vo výške 9 tis. EUR (strata), ktorá bude amortizovaná do výkazu ziskov a strát až do splatnosti týchto cenných papierov (2018: strata 14 tis. EUR). V roku 2019 bola do výkazu ziskov a strát amortizovaná strata v hodnote 5 tis. EUR (2018: strata 5 tis. EUR) v položke „Úrokové výnosy a obdobné výnosy“.

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

tis. EUR	2019	2018
Bankové dlhopisy tuzemské	15 795	9 973
Bankové dlhopisy zahraničné	-	6 287
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 133	12 632
Spolu	25 928	28 892

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

9. CENNÉ PAPIERE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2019 evidovala banka v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote štátne tuzemské dlhopisy v amortizovanej hodnote 2 044 tis. EUR (2018: 2 041 tis. EUR) poskytnuté ako zábezpeka voči tuzemskej banke.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	2019	2018
Bankové dlhopisy tuzemské	11 714	11 760
Bankové dlhopisy zahraničné	3 997	3 994
Štátne dlhopisy tuzemské	21 711	15 688
Štátne dlhopisy zahraničné	3 978	6 537
Podnikové dlhopisy zahraničné	10 104	10 087
Spolu	51 504	48 066

10. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo	Podiel na základnom imaní (tis. EUR)	Podiel na rezervnom fonde (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Účtovná hodnota (tis. EUR)
K 31.12.2019					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7
K 31.12.2018					
Privatfin, s.r.o.	Bratislava	6,7	0,3	100	7

11. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

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

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

tis. EUR	Hmotný majetok					Nehmotný majetok				Spolu
	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Preddavky k hmotnému majetku	Softvér	Patenty a licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Preddavky k nehmotnému majetku	
Obstarávacia cena										
Stav k 1. januáru 2018	640	3 232	227	4	-	4 758	71	16	-	8 948
Prírastky	80	147	-	233	-	134	3	123	-	720
Úbytky	(4)	(421)	(20)	(227)	-	(24)	-	(136)	-	(832)
Stav k 31. decembru 2018	716	2 958	207	10	-	4 868	74	3	-	8 836
Oprávky										
Stav k 1. januáru 2018	(224)	(2 939)	(206)	-	-	(4 420)	(71)	-	-	(7 860)
Odpisy a amortizácia	(34)	(174)	(8)	-	-	(153)	(3)	-	-	(372)
Úbytky	2	420	20	-	-	23	-	-	-	465
Stav k 31. decembru 2018	(256)	(2 693)	(194)	-	-	(4 550)	(74)	-	-	(7 767)
Zostatková cena										
Stav k 31. decembru 2018	460	265	13	10	-	318	-	3	-	1 069

(c) Poistenie majetku

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

12. AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

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

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

13. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2019	2018
Kladná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	11	54
Rôzni dlžníci	3 495	2 102
Poskytnuté prevádzkové preddavky	272	240
Zásoby	20	16
Náklady budúcich období	162	160
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	1
Ostatné	-	4
Spolu ostatné aktíva, brutto	3 964	2 577
Opravné položky k rôznym dlžníkom (pozn. 7)	(24)	(26)
Spolu ostatné aktíva, netto	3 940	2 551

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	2019	2018
Prijatý úver od ECB	55 687	55 916
Termínované vklady iných bánk	15 008	16 005
Ostatné záväzky	9	-
Spolu záväzky voči bankám	70 704	71 921

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Prijaté úvery od ECB k 31. decembru 2019 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 25 928 tis. EUR (2018: 28 892 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 51 504 tis. EUR (2018: 48 066 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

tis. EUR	2019	2018
Bežné účty	179 398	149 423
Termínované vklady	407 163	397 870
Úsporné vklady	191	204
Ostatné	317	140
Spolu záväzky voči klientom	587 069	547 637

K 31. decembru 2019 podiel 15 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 10,3 %, čo predstavuje sumu 60 571 tis. EUR (2018: 12,9 %, 70 543 tis. EUR).

Časť záväzkov voči klientom tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2019 dosiahol 4,8 %, čo predstavuje sumu 27 900 tis. EUR (2018: 5,3 %, 29 097 tis. EUR). Ďalšie informácie o koncentrácii voči spriazneným stranám sú uvedené v pozn. 35

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

tis. EUR	2019	2018
Rezidenti		
Finančné organizácie	25 873	25 814
Nefinančné organizácie	45 695	38 665
Verejná správa	9 211	19 311
Neziskové organizácie	6 335	4 997
Živnostníci	684	8 231
Obyvateľstvo	389 086	363 297
Nerezidenti		
Finančné organizácie	18 477	4 638
Nefinančné organizácie	12 559	22 629
Neziskové organizácie	125	169
Živnostníci	-	3
Obyvateľstvo	79 024	59 883
Spolu záväzky voči klientom	587 069	547 637

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

tis. EUR	2019	2018
Dlhopisy s kupónmi	7 943	14 378
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	7 943	14 378

Všetky záväzky z dlhových cenných papierov sú do lehoty splatnosti.

(b) Prehľad vydaných dlhopisov

tis. EUR	Dátum emisie	Splatnosť emisie	Platná úroková sadzba	Nominálna hodnota 2019	Nominálna hodnota 2018
Dlhopis 19 - 1,30% 20200724	07/2017	07/2020	1,30%	3 713	3 473
Dlhopis 21 - 1,30% 20200918	09/2017	09/2020	1,30%	2 142	2 018
Dlhopis 22 - 0,75% 20190918	09/2017	09/2019	0,75%	-	6 998
Dlhopis 23 - 2,00% 20201016	04/2018	10/2020	2,00%	2 068	1 870
Spolu nominálna hodnota				7 923	14 359
Časové rozlíšenie úroku				20	19
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov				7 943	14 378

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

Banka 18. septembra 2019 splatila menovitú hodnotu 7 200 ks dlhopisov Privatbanka 22 (ISIN: SK4120013319) v objeme 7 084 tis. EUR.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie sú s nimi spojené žiadne predkupné práva. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov.

(c) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov

tis. EUR	2019	2018
Rezidenti		
Finančné organizácie	2 004	-
Nefinančné organizácie	1 144	1 619
Verejná správa	150	-
Neziskové organizácie	48	48
Obyvateľstvo	4 567	5 632
Nerezidenti		
Nefinančné organizácie	-	6 999
Obyvateľstvo	30	80
Spolu záväzky z dlhových cenných papierov	7 943	14 378

17. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	2019	2018
Preddavky na daň	(2 901)	(2 444)
Splatná daň	3 361	2 908
Spolu	460	464

18. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú nasledovné:

tis. EUR	Aktíva		Záväzky		Netto	
	2 019	2 018	2 019	2 018	2 019	2 018
Hmotný a nehmotný majetok	3	-	-	3	(3)	3
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	-	-	379	13	379	13
Spolu	3	-	379	16	376	16

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 21 % (2018: 21 %).

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Banka neočakáva, že v budúcnosti bude môcť realizovať prínosy z opravných položiek, ktoré nie sú daňovo uznateľné. Preto k 31. decembru 2019 nevykázala odloženú pohľadávku z dane z príjmov vo výške 3 792 tis. EUR, ktorá vznikla z daňovo neuznateľných opravných položiek (2018: 3 306 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2019 z dôvodu konzervatívneho prístupu nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vzťahujúcu sa na záväzky na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 372 tis. EUR (2018: 302 tis. EUR) a na ostatné záväzky vo výške 174 tis. EUR (2018: 148 tis. EUR).

19. ZÁVÄZKY Z PRENÁJMOV

Nasledujúci prehľad obsahuje analýzu záväzkov z prenájmov podľa splatnosti.

tis. EUR	2019	2018
Splatné do 1 roka	698	-
Splatné do 2 rokov	644	-
Splatné do 3 rokov	70	-
Splatné do 4 rokov	23	-
Splatné do 5 rokov	11	-
Spolu záväzky z prenájmov	1 446	-

Všetky záväzky z prenájmov sú do lehoty splatnosti.

20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2019	2018
Záporná reálna hodnota derivátov na obchodovanie (pozn. 26)	2	97
Rôzni veritelia	249	298
Zúčtovanie so zamestnancami	333	328
Sociálny fond	16	19
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 471	1 192
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	380	216
Výnosy budúcich období	79	76
Výdavky budúcich období	2 835	2 417
Ostatné záväzky voči klientom	445	489
Ostatné	-	1
Spolu ostatné záväzky	5 810	5 133

Všetky ostatné záväzky sú do lehoty splatnosti.

**Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

Pohyby sociálneho fondu:

tis. EUR	2019
Stav k 31.12.2018	19
Tvorba	67
Čerpanie	(70)
Stav k 31.12.2019	16

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

Základné imanie

tis. EUR	2019	2018
Upísané a splatené základné imanie v plnej výške:		
756 874 ks kmeňových akcií ISIN SK1110001619 s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR	25 121	25 121

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

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

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
Spolu		25 121	100,00	100,00

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10% svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20% emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok cenných papierov, vrátane odloženej dane

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

22. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2019

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

23. DAŇOVÝ VÝNOS/(NÁKLAD)

tis. EUR	2019	2018
Splatná daň z príjmov	(3 361)	(2 908)
Odložená daň z titulu dočasných rozdielov	5	4
Spolu	(3 356)	(2 904)

24. ODSÚHLASENIE TEORETICKEJ A ZAÚČTOVANEJ DANE Z PRÍJMOV

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

	Zostatok (tis. EUR)	2018 Aplikovateľná sadzba	Vplyv na daň
Teoretický základ dane	11 334	21%	2 380
Trvalo pripočítateľné rozdiely	772	21%	162
Trvalo odpočítateľné rozdiely	-	21%	-
Umorenie daňovej straty minulých období- v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	-	21%	-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka - ostatné	303	21%	64
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka z titulu k prechodným rozdielom, ktorých realizácia v budúcnosti nie je pravdepodobná	1 416	21%	298
Dopad zmeny sadzby dane			-
Upravená daň			2 904
Skutočný daňový náklad			2 904

25. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	Podsúvahové aktíva	2019	2018
1.	Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	8	-
2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi:	1 484	14 401
3.	Prijaté zabezpečenia:	258 945	222 873
a)	nehnuteľnosti	123 161	128 743
b)	peňažné prostriedky	9 109	15 292
c)	cenné papiere	23 811	25 933
d)	ostatné	102 864	52 905

tis. EUR	Podsúvahové záväzky	2019	2018
1.	Nevyčerpané úverové rámce	20 625	25 818
2.	Vydané záruky	4 539	7 160
3.	Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi:	8	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	1 475	14 445
5.	Cenné papiere poskytnuté ako zabezpečenie	79 476	78 999

Celý objem nevyčerpaných úverových rámcov a vydaných záruk v rokoch 2019 a 2018 predstavuje neodvolateľný záväzok.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

26. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

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

2018 tis. EUR	Menovitá hodnota v podsúvahe		Reálna hodnota		Reálna hodnota netto
	Pohľadávka	Závazok	Kladná	Záporná	
Swapy menové na obchodovanie	14 272	14 319	54	(96)	(42)
Forwardy menové na obchodovanie	132	133	-	(1)	(1)
Spolu finančné deriváty	14 404	14 452	54	(97)	(43)

Kladná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2019 v objeme 11 tis. EUR (2018: 54 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“ (pozn. 13). Záporná reálna hodnota derivátov k 31. decembru 2019 vo výške 2 tis. EUR (2018: 97 tis. EUR) je vykázaná v položke „Ostatné záväzky“ (pozn. 20).

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2019 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	Spolu
	mesiac	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	-	1 257	229	-	-	1 486
Spolu pohľadávky	-	1 257	229	-	-	1 486
Swapy menové na obchodovanie	-	1 248	235	-	-	1 483
Spolu záväzky	-	1 248	235	-	-	1 483

Rozdelenie menovitej hodnoty finančných derivátov podľa zostatkovej splatnosti na konci roka 2018 je nasledovné:

tis. EUR	Do 1	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roku	Viac ako	Spolu
	mesiac	do 3 mes.	do 1 roku	do 5 rokov	5 rokov	
Swapy menové na obchodovanie	13 385	712	175	-	-	14 272
Forwardy menové na obchodovanie	132	-	-	-	-	132
Spolu pohľadávky	13 517	712	175	-	-	14 404
Swapy menové na obchodovanie	13 336	806	177	-	-	14 319
Forwardy menové na obchodovanie	133	-	-	-	-	133
Spolu záväzky	13 469	806	177	-	-	14 452

27. ÚROKOVÉ VÝNOSY A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. EUR	2019	2018
Výnosy z úrokov z pohľadávok a záväzkov voči bankám a centrálnej banke	522	615
Výnosy z úrokov z bežných účtov klientov	675	582
Výnosy z úrokov z úverov klientov	14 844	13 670
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 249	2 035
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1 366	1 308
Úrokové swapy	-	72
Spolu úrokové výnosy a obdobné výnosy	18 656	18 282

28. ÚROKOVÉ NÁKLADY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	2019	2018
Náklady z úrokov zo záväzkov voči bankám	499	337
Náklady z úrokov z bežných účtov klientov	273	239
Náklady z úrokov z termínovaných vkladov klientov	4 556	3 983
Náklady z úrokov z úsporných vkladov klientov	7	5
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	151	184
Úrokové swapy	-	71
Spolu úrokové náklady a obdobné náklady	5 486	4 819

29. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2019	2018
Za oblasti:		
Úverov	224	208
Platobného styku	69	81
Položkových poplatkov	248	236
Operácií s cennými papiermi	14 038	11 131
Riadenia portfólií	907	708
Ostatné oblasti	70	44
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	15 556	12 408

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

30. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	2019	2018
Za oblasti:		
Platobného styku	264	256
Medzibankových obchodov	25	27
Operácií s cennými papiermi	416	385
Sprostredkovania	217	140
Spolu náklady na poplatky a provízie	922	808

31. ZISK Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	2019	2018
Realizovaný zisk/strata z operácií s dlhovými CP (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	(152)	186
Zisk/strata z akcií a podielových listov (oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	151	108
Zisk/strata z derivátových operácií	53	(139)
Zisk/strata z devízových operácií	130	262
Spolu zisk z obchodovania	182	417

32. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	2019	2018
Mzdové a sociálne náklady	7 963	7 782
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	4 533	4 990
Z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	83	87
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	22	29
ostatné neaudítorské služby	-	7
príspevky do Fondu ochrany vkladov	43	37
osobitný odvod finančných inštitúcií	1 323	1 197
príspevkov do fondu pre riešenie krízových situácií	39	41
nájomné	175	788
energie	178	162
reklama	160	167
IT systémy	388	372
vzdelávanie	34	50
údržba vozidiel a pohonné hmoty	51	50
členské príspevky	383	358
ostatné služby	1 172	1 079
ostatné náklady na prevádzku	482	566
Spolu všeobecné prevádzkové náklady	12 496	12 772

Počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 192 (2018: 192). Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 6 (2018: 6). Priemerný počet zamestnancov za rok 2019 bol 193 (2018: 190), priemerný počet vedúcich zamestnancov za rok 2019 bol 6 (2018: 6).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Neaudítorské služby a súvisiace audítorské služby zahŕňajú napr: audit hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy, overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS, overenie bezpečnosti informačných systémov. V roku 2018 boli banke poskytnuté konzultačné služby v súvislosti s MIFID II a konzultačné služby v súvislosti s IFRS 9.

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2% (2018: 0,2%)) zo sumy záväzkov banky definovaných zákonom o osobitnom odvode. V roku 2020 sa zvýši ročná sadzba na úroveň 0,4%.

Povinnosť bánk uhrádzať Fondu ochrany vkladov ročný príspevok vyplýva z ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona NR SR č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Od roku 2015 majú vybrané inštitúcie povinnosť odvádzať príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v zmysle zákona č. 371/2014 Z.z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ročný príspevok pre každú vybranú inštitúciu sa vypočíta ako pomer záväzkov vybranej inštitúcie znížených o vlastné zdroje vybranej inštitúcie a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov a krytých vkladov všetkých vybraných inštitúcií vykonávajúcich činnosti na území Slovenskej republiky. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadnia fázy obchodného cyklu a možný procyklický vplyv na finančnú pozíciu prispievajúcej vybranej inštitúcie a rizikový profil vybranej inštitúcie.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

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

tis. EUR	2019	2018
(Tvorba) opravných položiek k pohľadávkam	(15 582)	(17 010)
Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	14 098	16 106
Hrubá hodnota odpísaných pohľadávok	(15)	(19)
Zostatková hodnota postúpených pohľadávok	-	(105)
(Náklady) Výnosy z postúpenia pohľadávok	76	97
Spolu	(1 423)	(931)

34. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A ZÁVÄZKoch

tis. EUR	2019	2018
Zisk pred zdanením	12 473	11 334
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(18 656)	(18 282)
Úrokové náklady	5 486	4 819
Precenenie derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(53)	139
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	398	372
Opravné položky k pohľadávkam, odpísanie a postúpenie pohľadávok	1 423	931
(Zisk)/strata z modifikácií	468	82
Opravné položky k cenným papierom	22	(32)
Čistý zisk/(strata) z predaja hmotného majetku	(15)	-
Tvorba/(Rozpustenie) rezerv	54	26
Spolu pred prijatými/(zaplatenými) úrokmi	1 600	(611)
Prijaté úroky	17 342	19 142
Zaplatené úroky	(5 318)	(4 913)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch	13 624	13 618

35. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	2019	2018
Pokladnica (pozn. 4)	1 408	1 752
Pohľadávky voči bankám splatné do 3 mesiacov	16 506	6 080
Spolu peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	17 914	7 832

36. ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY A BUDÚCE MOŽNÉ ZÁVÄZKY

(a) Súdne spory

Banka vykonala previerku prebiehajúcich súdnych konaní vedených proti nej k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018. Banka k 31. decembru 2019 vykázala rezervu na súdne spory vo výške 16 tis. EUR (2018: 0 tis. EUR).

b) Záväzky vyplývajúce z poskytnutia záruk

Záväzky zo záruk zahŕňajú vydané záruky, ktoré predstavujú neodvolateľný záväzok, že banka uskutoční platbu, ak si klient nemôže splniť záväzky voči tretím osobám. Banka na základe posúdenia rizík k 31. decembru 2019 vytvorila rezervu na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslužbov a záruk, ktoré sú vykázané v podsúvahe vo výške 65 tis. EUR (2018: 26 tis. EUR).

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

c) Závazky poskytnúť úver, záväzky vyplývajúce z nevyčerpaných úverov, nevyužitá možnosť prečerpania a schválené úvery s možnosťou prečerpania

Hlavným cieľom záväzkov poskytnúť úver je zabezpečiť dostupnosť finančných prostriedkov klientovi podľa jeho potreby. Závazky poskytnúť úver predstavujú nevyužitú povolenia poskytnúť úvery vo forme úverov alebo záruk. Závazok poskytnúť úver vydaný bankou predstavuje úverový zmluvný záväzok alebo vydané záruky, nevyčerpané a schválené úvery s možnosťou prečerpania. Závazky poskytnúť úver alebo záruky vydané bankou, ktoré sú podmienené zachovaním špecifického úverového štandardu klientom (vrátane podmienky, že platobná schopnosť klienta sa nezníži), predstavujú odvolateľné záväzky. Neodvolateľné záväzky predstavujú nevyčerpané sumy schválených úverov a schválených kontokorentných úverov, pretože vznikajú na základe zmluvných podmienok a vzťahov uvedených v úverových zmluvách.

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúci prehľad obsahuje rozpis úverových rámcov a vydaných záruk podľa subjektu a úrovne rizík k 31. decembru 2018.

tis. EUR	Angažovanosť	Rezervy	Rezervy, krytie	Odhad hodnoty zábezpeky	Rezervy a zábezpeky, krytie
Budúce poskytnuté úvery - fyzické osoby	1 645	-	-	236	14,35%
z toho:					
1. štádium	841	-	-	-	-
2. štádium	804	-	-	236	29,35%
3. štádium	-	-	-	-	-
Budúce poskytnuté úvery - právnické osoby	24 173	22	0,09%	11 877	49,22%
z toho:					
1. štádium	16 995	3	0,02%	8 581	50,51%
2. štádium	5 732	10	0,17%	3 296	57,68%
3. štádium	1 446	9	0,62%	-	0,62%
Bankové záruky	7 160	4	0,06%	3 877	54,20%
z toho:					
1. štádium	4 810	1	0,02%	3 441	71,56%
2. štádium	2 000	3	0,15%	386	19,45%
3. štádium	350	-	-	50	14,29%
Spolu	32 978	26	0,08%	15 990	48,57%

37. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

tis. EUR	Zostatok k	Časové		Stav	náklady /	Výnosy z	Zisk/strata z	Všeobecné	(Tvorba) /	(Tvorba) /
	31.12.2019	rozlíšenie k	Spolu	opravných	Úrokové	poplatkov a	obchodovania	prevádzkové	rozpustenie	rozpustenie
	31.12.2019	31.12.2019		položiek k	výnosy	provízií	2019	náklady	oprav. položiek	rezerv
				31.12.2019	2018	2019	2019	2019	2019	2019
Pohľadávky voči materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	50	-	50	-	-	51	-	-	-	-
Závazky voči materskej spoločnosti										
Závazky voči klientom	57	-	57	-	-	1	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spriaz. osobám materskej spoločnosti										
Pohľadávky voči bankám	262	-	262	-	20	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	50 696	170	50 866	(35)	1 808	46	-	-	16	-
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	373	2	375	(2)	3	-	-	-	(2)	-
Ostatné aktíva	1 856	-	1 856	-	-	11 623	179	-	-	-
Závazky voči spriaz. osobám materskej spoločnosti										
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči klientom	26 568	6	26 574	-	(211)	80	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	251	1	252	-	(4)	-	-	-	-	-
Rezervy	12	-	12	-	-	-	-	-	-	(12)
Ostatné záväzky	73	-	73	-	-	-	(379)	(781)	-	-
Nevyčerpané úverové rámce	2 124	-	2 124	-	-	-	-	-	-	-
Bankové záruky	3 114	-	3 114	-	41	-	-	-	-	-
Prijaté zabezpečenie	48 301	-	48 301	-	-	-	-	-	-	-

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

Mzdové a sociálne náklady na členov štatutárnych orgánov a členov dozornej rady boli k 31. decembru 2019 v hodnote 1 017 tis. EUR (2018: 851 tis. EUR). Politika odmeňovania členov štatutárnych orgánov je v súlade s CRD III. Výška krátkodobých bonusov členov štatutárneho orgánu bola k 31. decembru 2019 v hodnote 278 tis. EUR (2018: 272 tis. EUR) a výška dlhodobých bonusov bola 31. decembru 2019 v hodnote 486 tis. EUR (2018: 334 tis. EUR). Členovia bankových orgánov v roku 2019 a 2018 neobdržali žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

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

(a) Úrokové riziko

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2019 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

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

Priemerné efektívne úrokové sadzby aktív a záväzkov k 31. decembru 2018 a obdobia, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

tis. EUR	Efektívna úroková miera	Efektívna úroková miera					Bez špecifikácie	Spolu
		Do 1 mesiaca	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	0,00%	112 755	-	-	-	-	1 752	114 507
Pohľadávky voči bankám	0,00%	6 080	-	-	-	-	-	6 080
Pohľadávky voči klientom	3,54%	100 239	178 435	62 203	36 656	-	4 381	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1,00%	18 220	7 159	5 817	82 633	9 008	2 935	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1,54%	1	427	16 168	50 546	23 865	-	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	7	7
Spolu aktíva		237 295	186 021	84 188	169 835	32 873	9 075	719 287
Záväzky voči bankám	-0,31%	6 000	10 005	-	55 916	-	-	71 921
Záväzky voči klientom	0,84%	113 978	30 615	154 695	248 349	-	-	547 637
Záväzky z dlhových cenných papierov	1,12%	16	3	6 998	7 361	-	-	14 378
Spolu záväzky		119 994	40 623	161 693	311 626	-	-	633 936
Rozdiel		117 301	145 398	(77 505)	(141 791)	32 873	9 075	85 351
Kumulatívny rozdiel		117 301	262 699	185 194	43 403	76 276	85 351	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Analýza úrokovej citlivosti vychádza z predpokladu vzájomne odpovedajúceho pohybu výnosovej krivky. Dole uvedená tabuľka znázorňuje zmenu hodnoty zisku po zdanení a vlastného imania banky pod vplyvom možnej zmeny úrokovej miery.

tis. EUR	Vplyv na čistý zisk	Vplyv na vlastné imanie
2019		
+ 0,5% za všetky meny	-	(1 186)
- 0,5% za všetky meny	-	1 208
2018		
+ 0,5% za všetky meny	-	(1 403)
- 0,5% za všetky meny	-	1 433

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií bankovej knihy v jednotlivých obchodovaných menách. Prípadná nadmerná otvorená devízová pozícia bankovej knihy je okamžite odkupovaná interným obchodom do obchodnej knihy. Menové riziko obchodnej knihy je navyše limitované maximálnou rizikovou expozíciou meranou modelom VaR. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície ku koncu rokov 2019 a 2018.

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2019:

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančných aktív a záväzkov v jednotlivých menách k 31. decembru 2018:

tis. EUR	EUR	CZK	USD	Ostatné cudzíe meny	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	113 984	136	133	254	114 507
Pohľadávky voči bankám	309	3 750	476	1 545	6 080
Pohľadávky voči klientom	369 083	12 831	-	-	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	117 742	-	8 030	-	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	82 216	8 791	-	-	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	-	-	-	7
Spolu aktíva	683 341	25 508	8 639	1 799	719 287
Záväzky voči bankám	71 921	-	-	-	71 921
Záväzky voči klientom	514 330	26 795	4 900	1 612	547 637
Záväzky z dlhových cenných papierov	7 379	6 999	-	-	14 378
Spolu záväzky	593 630	33 794	4 900	1 612	633 936
Čistá devízová pozícia	89 711	(8 286)	3 739	187	85 351

Dolu uvedená tabuľka znázorňuje prehľad mien, v ktorých má banka významnejšie pozície otvorené k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018. Analýza menovej citlivosti vypočítava mieru vplyvu novej zmeny menového kurzu voči vybraným menám na výkaz ziskov a strát. Kladná hodnota predstavuje možný čistý zisk a negatívna hodnota predstavuje možnú čistú stratu vo výkaze ziskov a strát.

tis. EUR	Zmena menového kurzu	Vplyv na čistý zisk
2019		
CHF	+8,85	(2)
GBP	+16,52	(3)
USD	+11,77	15
CZK	+5,29	31
2018		
CHF	+11,37%	(1)
GBP	+14,68%	(3)
USD	+17,18%	2
CZK	+6,82%	90

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

39. RIADENIE KAPITÁLU

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

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

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

tis. EUR	2019	2018
Kapitál Tier 1	84 114	74 453
Splatené základné imanie	25 121	25 121
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 024	5 024
Nerozdelený zisk minulých rokov	53 135	44 706
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 424	50
(-) Nehmotný majetok	(460)	(322)
Iné úpravy kapitálu	(130)	(126)
Kapitál Tier 2	-	-
Podriadené dlhy	-	-
Vlastné zdroje	84 114	74 453

Ukazovatele kapitálovej primeranosti banky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	2019	2018
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	15,75%	14,23%
Vlastné zdroje	84 114	74 453
Celková hodnota rizikovej expozície	534 094	523 088
RVE - kreditné riziko a kreditné riziko protistrany	484 002	474 549
RE - pozičné riziko	2 038	2 882
RE - devízové riziko	-	1 549
RE - úprava ocenenia pohľadávky	1	-
RE - operačné riziko	48 053	44 108

Legislatíva vyžaduje, aby banka udržiavala pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície minimálne na úrovni 8%. Navyiac zároveň k 31. decembru 2019 bol v platnosti vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 2,5% a banka uplatňuje na vybrané expozície taktiež proticyklický vankúš. Vo vykazovaných obdobiach vlastné zdroje banky prevyšovali minimálnu požadovanú úroveň z hodnoty rizikovej expozície, čím banka splnila kapitálovú požiadavku regulátora.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

40. SPLATNOSŤ AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru pohľadávok a záväzkov banky z hľadiska ich splatnosti k 31. decembru 2018:

tis. EUR	Do 7 dní	Od 7 dní do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	114 507	-	-	-	-	-	114 507
Pohľadávky voči bankám	6 080	-	-	-	-	-	6 080
Pohľadávky voči klientom	-	43 054	133 447	193 746	7 285	4 382	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	8 523	5 817	95 242	13 255	2 935	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	-	428	14 165	52 549	23 865	-	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	7	7
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 069	1 069
Ostatné aktíva	636	1 224	-	-	-	691	2 551
Spolu aktíva	121 223	53 229	153 429	341 537	44 405	9 084	722 907
Záväzky voči bankám	6 000	10 005	-	55 916	-	-	71 921
Záväzky voči klientom	159 711	49 166	152 553	186 086	121	-	547 637
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	19	6 998	7 361	-	-	14 378
Splatný daňový záväzok	-	464	-	-	-	-	464
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	16	16
Rezervy	-	-	-	-	-	26	26
Ostatné záväzky	1 083	908	-	-	-	3 142	5 133
Spolu záväzky	166 794	60 562	159 551	249 363	121	3 184	639 575
Rozdiel	(45 571)	(7 333)	(6 122)	92 174	44 284	5 900	83 332
Kumulatívny rozdiel	(45 571)	(52 904)	(59 026)	33 148	77 432	83 332	

Prevažnú časť záväzkov voči klientom splatných do 7 dní v objeme 159 711 tis. EUR predstavujú vklady splatné na požiadanie, pri ktorých nie je predpoklad ich vyplatenia klientom v rámci uvedeného intervalu.

41. FINANČNÉ NÁSTROJE – RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

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

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

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2019 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči bankám	-	15 020	29 518	25 985	-	-	70 523
Záväzky voči klientom	177 427	72 475	189 280	152 680	-	-	591 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	29	7 992	-	-	-	8 021
Spolu záväzky	177 427	87 524	226 790	178 665	-	-	670 406

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Zostatková doba splatnosti nediskontovaných hodnôt finančných záväzkov k 31. decembru 2018 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Záväzky voči bankám	-	16 007	-	55 503	-	-	71 510
Záväzky voči klientom	148 512	59 851	155 917	188 893	-	-	553 173
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	40	7 105	7 452	-	-	14 597
Spolu záväzky	148 512	75 898	163 022	251 848	-	-	639 280

42. FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

K vytvoreniu opravných položiek k zlyhaným finančným aktívam (3. štádium) viedli v roku 2019 najmä nasledovné skutočnosti:

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

Tvorba opravných položiek

Podľa zatriedenia finančných aktív banka tvorí opravné položky na:

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

Z časového hľadiska banka vytvára dva druhy opravných položiek:

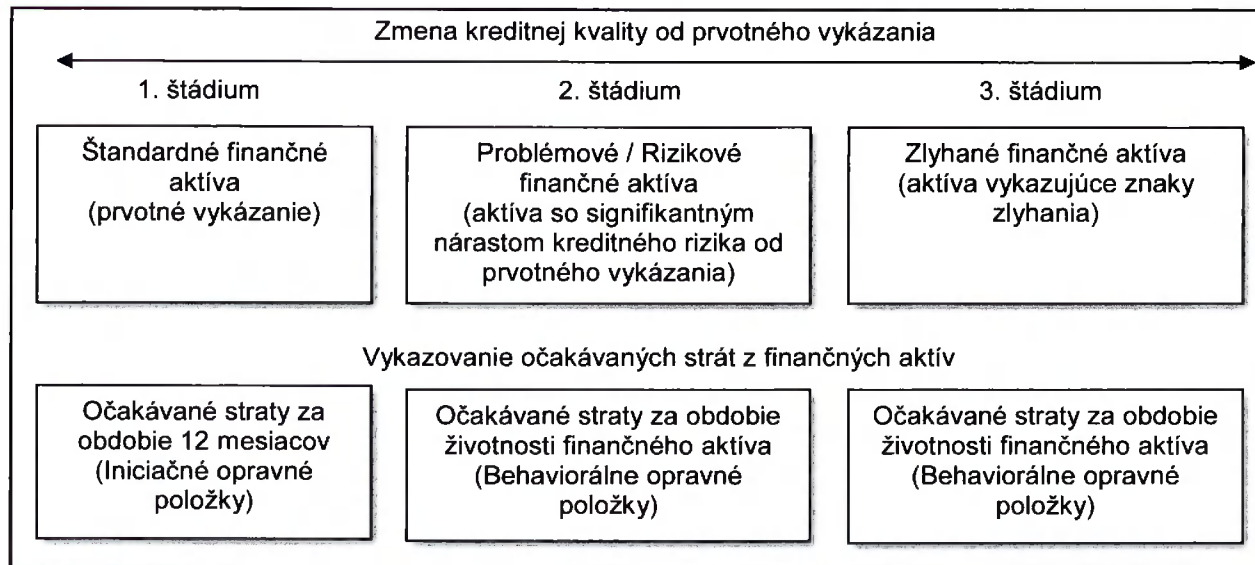
- iníciačné,
- behaviorálne.

Iníciačné 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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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 nesplátí 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 ziskateľnej hodnoty, t.j. súčtu odhadovaných peňažných tokov z ekonomickej činnosti klienta a odhadovaných peňažných tokov zo zabezpečenia finančného aktíva – kolaterálu diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Kladný rozdiel týchto dvoch hodnôt predstavuje výšku opravnej položky, t.j. znehodnotenia finančného aktíva.

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

Banka v súlade s pravidlami IFRS vytvára portfóliá finančných aktív, ktoré majú spoločné znaky a existuje pravdepodobnosť ich znehodnotenia v prípade vzniku objektívnych skutočností na relevantnom trhu. Portfóliá finančných aktív banky tvoria portfólio úverov a debetov na bežných účtoch poskytnutých zamestnancom banky, portfólio debetov na bežných účtoch poskytnutých klientom privátneho bankovníctva, portfólio úverov poskytnutých fyzickým osobám vo forme úverov na bývanie, portfólio úverov poskytnutých klientom privátneho bankovníctva v podobe úverov zabezpečených

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	2019	2018
Celková výška úverovej expozície	410 876	397 473
Bankou akceptovaná hodnota prijatých kolaterálov	354 659	329 676
v tom: nehnuteľnosti	160 830	177 919
peňažné prostriedky	5 939	11 462
cenné papiere	40 467	44 154
ostatné	147 423	96 141
Zaručená časť úverovej expozície	247 033	204 884
Nezaručená časť úverovej expozície	163 843	192 589

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.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Predpoklady pri odhade realizovateľnej hodnoty kolaterálu

Hodnota kolaterálu sa určí nasledovne:

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

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

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

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

Kreditná kvalita aktív, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané

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

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

Klienti - rok 2018	Pohľadávky (tis. EUR)		Podiel (%)	
	1. štádium	2. štádium	Spolu	
Rating A1 - A3	9 444	-	9 444	2,49%
Rating B1 - B3	131 643	23 509	155 152	40,85%
Rating C1 - C3	78 224	44 556	122 780	32,33%
Rating D1 - D3	15 567	49 939	65 506	17,25%
Retail	13 669	13 276	26 945	7,09%
Spolu	248 547	131 279	379 826	100,00%

V portfóliu úverovaných klientov banky podľa stavu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 nie sú klienti s prideleným externým ratingom.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

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

Prehľad externého ratingu cenných papierov, ktoré nie sú vykázané ako zlyhané, agentúry Moody's Investors Service k 31. decembru 2018:

Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	tis. EUR	Podiel (%)
A1	5 553	4,42
A2	24 629	19,58
A3	23 178	18,43
Aa2	4 984	3,96
Aaa	4 989	3,97
Baa1	24 688	19,63
Baa2	5 252	4,18
Baa3	14 478	11,51
Bez ratingu	18 021	14
Spolu	125 772	100,00

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	tis. EUR	Podiel (%)
A2	41 972	46,12
A3	2 491	2,74
Aa2	6 519	7,16
Aa3	1 503	1,65
Aaa	5 241	5,76
Baa1	3 076	3,38
Baa3	21 416	23,53
Bez ratingu	8 789	9,66
Spolu	91 007	100,00

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

Metóda stanovenia ratingu klienta

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

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

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

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

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

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

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	

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

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

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

K 31. decembru 2018 banka vykazovala po splatnosti pohľadávky z úverových obchodov vykazované v kategórii neznehodnotených v celkovom objeme 3 675 tis. EUR, z toho istina v objeme 3 330 tis. EUR (z toho istina v objeme 3 124 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní) a príslušenstvo v objeme 345 tis. EUR (z toho príslušenstvo v objeme 70 tis. EUR s lehotou omeškania nad 30 dní).

Reštrukturalizované aktíva

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

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

V priebehu roka 2018 banka pristúpila k prolongácii celkovej splatnosti ako aj úprave splátkových kalendárov pohľadávok z úverových obchodov v celkovom objeme 13 285 tis. EUR, z toho krátkodobé úvery 2 706 tis. EUR, dlhodobé úvery 10 579 tis. EUR.

Dôvodom boli najmä nezrealizovanie podnikateľského zámeru, resp. exitu z projektu v predpokladanom termíne, odchod významného nájomcu, prípadne vzhľadom na prebiehajúce súdne procesy dlžník nebol schopný zrealizovať predaj aktív, z ktorých výnos bol určený na splatenie úverovej pohľadávky banky. Vo všetkých prípadoch banka ošetrila svoju pozíciu tak, aby v budúcom období nebola vystavená vyššiemu riziku ako v čase uzatvorenia obchodu.

K 31.12.2019 banka eviduje reštrukturalizované aktíva v objeme 16 077 tis. EUR (2018: 14 260 tis. EUR), ku ktorým sú vytvorené opravné položky vo výške 1 836 tis. EUR (2018: 2 412 tis. EUR).

Významné koncentrácie kreditného rizika

(a) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2019

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

(b) Koncentrácie voči odvetviam národného hospodárstva k 31.12.2018

tis. EUR	2018			Spolu
	1. štádium	2. štádium	3. štádium	
Nebankové finančné služby	15 803	11 450	160	27 413
Výroba	26 820	5 656	1 161	33 637
Stavebníctvo	566	-	9 884	10 450
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	2 389	303	409	3 101
Komerčné nehnuteľnosti - cash flow based	32 227	12 177	1 656	46 060
Komerčné nehnuteľnosti - collateral based	30 696	48 410	1 946	81 052
Obchod a služby	106 209	36 649	195	143 053
Ostatné	9 128	10	-	9 138
Obyvateľstvo	13 669	13 268	1 685	28 622
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	1 274	135	551	1 960
Zdravotníctvo	9 766	3 221	-	12 987
Spolu	248 547	131 279	17 647	397 473

(c) Koncentrácie voči významným skupinám prepojených klientov

Banka neustále monitoruje angažovanosť voči skupinám prepojených klientov za účelom dodržiavania regulatórnych limitov. Maximálna miera angažovanosti voči dlžníkovi alebo ekonomicky prepojenej skupine klientov (v zmysle definície právnych predpisov) je vzhľadom na výšku kapitálu banky k 31. decembru 2019 limitovaná sumou 21 028 tis. EUR (2018: 18 613 tis. EUR).

Maximálna úverová angažovanosť

tis. EUR	2019	2018
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	129 530	114 507
Pohľadávky voči bankám	16 506	6 080
Pohľadávky voči klientom	393 024	381 914
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	129 945	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	91 989	91 007
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7
Ostatné aktíva	3 940	2 551
Spolu	764 941	721 838
Nevyčerpané úverové rámce	20 625	25 818
Vydané záruky	4 539	7 160
Spolu	25 164	32 978
Celková úverová angažovanosť	790 105	754 816

43. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

44. REÁLNE HODNOTY

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019	Účtovná hodnota 2018	Reálna hodnota 2018
Finančné aktíva				
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	129 530	129 530	114 507	114 507
Pohľadávky voči bankám	16 506	16 506	6 080	6 080
Pohľadávky voči klientom	393 024	395 491	381 914	383 875
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	129 945	129 945	125 772	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	91 989	95 968	91 007	94 845
Investície v dcérskych spoločnostiach	7	7	7	7
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	70 704	70 862	71 921	72 086
Záväzky voči klientom	587 069	587 503	547 637	547 996
Záväzky z dlhových cenných papierov	7 943	7 985	14 378	14 367

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

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

V roku 2019 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

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

tis. EUR	Trhová cena	Vlastný model s	Vlastný model bez	Spolu
	Úroveň 1	referenciou na trhové ceny Úroveň 2	referencie na trhové ceny Úroveň 3	
Pohľadávky voči klientom	-	-	383 875	383 875
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	97 606	23 111	5 055	125 772
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	83 161	11 684	-	94 845
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	7	7

V roku 2018 sa neuskutočnili žiadne transfery medzi úrovňami ocenenia.

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

Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám

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

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych medzibankových 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. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote

Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v kótovaných trhových hodnotách (úroveň 1). Ak nie je kótovaná trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota finančného nástroja sa stanoví pomocou oceňovacích metód (úroveň 2 a úroveň 3). V reálnej hodnote sú zohľadnené aj opravné položky. Spôsob stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov je bližšie popísaný v časti (2.5) poznámok.

Investície v dcérskych spoločnostiach

Čistá hodnota aktív sa približuje k reálnej hodnote.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2019, pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva, ako boli prijaté Európskou úniou**

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

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

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 hodnot aktív a záväzkov v rámci nasledujúceho 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.

K 17. marcu 2020 predstavoval nepriaznivý dopad na cenné papiere držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sumu 2 383 tis. EUR a v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote sumu 615 tis. EUR v porovnaní so stavom k 31. decembru 2019. Banka zatiaľ neočakáva problémy emitentov pri splácaní cenných papierov držaných v týchto portfóliách.

Aktuálne úverové portfólio ovplyvňujú prichádzajúce žiadosti o posun mesačných alebo kvartálnych splátok od spoločností dotknutých vládnymi obmedzeniami. K dnešnému dňu banka eviduje 6 žiadostí o modifikáciu splátkových kalendárov v celkovej výške 397 tis. EUR.

V oblasti výnosov z poplatkov môžeme konštatovať, že v období od 31.12.2019 objem majetku pod správou banky vzrástol o 9 mil. EUR, avšak inkasované poplatky sú nižšie oproti plánu o 550 tis. EUR. Očakávame, že tento trend bude pokračovať.

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.

46. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovnú závierku podpísalo a schválilo predstavenstvo 17. marca 2020.



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



Ing. Vladimír Hrdina
člen predstavenstva a
vrchný riaditeľ