



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2018  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva, ako  
ich schválila Európska únia,  
a správa nezávislého audítora**

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018**  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

---

| <b>Obsah</b>                                    | <b>Strana</b> |
|-------------------------------------------------|---------------|
| Správa nezávislého audítora                     | 1             |
| Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát    | 9             |
| Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii        | 10            |
| Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní | 11            |
| Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch          | 13            |
| Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke    |               |
| I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE                         | 14            |
| II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY                       | 18            |
| III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV                | 48            |
| IV. OSTATNÉ POZNÁMKY                            | 52            |

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a. s.

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, konsolidované výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2018, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od skupiny 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, 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 konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

## Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2018: € 10 056 221 tisíc (k 31. decembru 2017: € 9 333 712 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2018 bola € 27 235 tisíc (počas roku 2017: € 11 853 tisíc); celkové opravné položky k 31. decembru 2018 boli vo výške € 213 552 tisíc (k 31. decembru 2017: € 193 000 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 19. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

### Kľúčové záležitosti auditu

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci úverov poskytnutých klientom k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 skupina uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky

### Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie novej ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania správ o validáciách;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
  - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich

určujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
- Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, posúdenie LGD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
- Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvotnej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžadaných informácií od pracovníkov v oblasti riadenie kreditného rizika.
- Výber vzorky individuálnych expozícií so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na konsolidovanú účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky (vrátane položiek s nižšou hodnotou), ktoré sme nezávislé posúdili ako rizikové, napríklad úvery spravované na tzv. watchliste, reštrukturalizované úvery alebo úvery so zmenou splácania, úvery poskytnuté klientom pôsobiacich v rizikovejších odvetviach, neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami a úvery s významnou zmenou v pokrytí opravnými položkami;
- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2018 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými

manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcií budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie, a tam kde to bolo relevantné, sme vykonali nezávislé prepočty.

## Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2018 bola: € 49 105 tisíc (k 31. decembru 2017: € 46 390 tisíc), čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2018 bola: € 5 938 tisíc (počas roka 2017: € 6 233 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 28. (Rezervy na záväzky) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

## Kľúčové záležitosti auditu

## Náš postup

V rámci svojej riadnej činnosti môžu skupine vzniknúť potenciálne expozície z významných súdnych sporov (pozri bod 40 v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke).

Vykázanie záväzku alebo zverejnenie podmieneného záväzku v konsolidovanej účtovnej závierke je vo svojej podstate neisté a závisí množstva významných predpokladov a úsudkov. Príslušné sumy sú potenciálne významné a určenie sumy, ktorá má byť vykázaná alebo zverejnená v konsolidovanej účtovnej závierke, je vo svojej podstate subjektívne.

Z vyššie uvedených dôvodov považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2018 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v konsolidovanej účtovnej závierke k horeuvedenému dátumu;
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky;
  - Získanie a vyhodnotenie odpovedí právnikov skupiny na naše auditorské otázky, diskutovanie o vybraných kľúčových záležitostiach s týmito právnikmi a potvrdzujúce dopytovanie manažmentu skupiny v spolupráci s vlastnými právnymi špecialistami;
  - Kritické posúdenie predpokladov a odhadov skupiny týkajúce sa kľúčových posudzovaných prípadov, vrátane záväzkov vykázaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.

### *Iné skutočnosti*

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorm, ktorý 14. marca 2018 vyjadril na túto konsolidovanú účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

### *Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku*

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti skupiny 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 malo v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva skupiny.

### *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód

a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.

- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými správou a riadením 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 správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné 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 správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme 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 prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### ***Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe***

Predstavenstvo je zodpovedné za informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame konsolidovanú výročnú správu, posúdime, či konsolidovaná výročná správa skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe na základe našich poznatkov o skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

### ***Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu***

#### *Vymenovanie a schválenie audítora*

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 13. júla 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 11. júna 2018. 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 jeden rok.

#### *Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

#### *Neaudítorské služby*

Neboli poskytované 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 skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

6. marec 2019

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:  
Ing. Ľuboš Vančo  
Licencia SKAU č. 745

**Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2018**  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

|                                                                                                                                                     | Pozn.      | 2018           | 2017           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy                                                                                                                                      |            | 307 929        | 291 272        |
| Výnosy z dividend                                                                                                                                   |            | 257            | 217            |
| Úrokové náklady                                                                                                                                     |            | (18 932)       | (22 395)       |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                                                                    | <b>(1)</b> | <b>289 254</b> | <b>269 094</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                                                       |            | 172 090        | 162 715        |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                                                                      |            | (42 810)       | (37 500)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                                                                         | <b>(2)</b> | <b>129 280</b> | <b>125 215</b> |
| Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát | (3)        | (642)          | (760)          |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                                    | (4)        | 24 396         | 29 627         |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát                                         | (5)        | -              | (246)          |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                                      | (6)        | (22 268)       | (20 286)       |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                                                                   | (7)        | 6 766          | 11 487         |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                                   | (8)        | (240 841)      | (240 509)      |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                              | (9)        | (5 679)        | (6 028)        |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                                 | (10)       | 1 562          | 516            |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát                                                      | (11)       | (27 235)       | (11 853)       |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                               | (12)       | (13)           | (608)          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                           |            | <b>154 580</b> | <b>155 649</b> |
| Daň z príjmov                                                                                                                                       | (13)       | (34 705)       | (31 307)       |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                              |            | <b>119 875</b> | <b>124 342</b> |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>                                                                          |            |                |                |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                                                                                  |            |                |                |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                                       |            | (4 534)        | 38             |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                                                                                        |            | 120            | (592)          |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu                                                               |            | 939            | 116            |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                                                                                  |            | <b>(3 475)</b> | <b>(438)</b>   |
| Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                           |            | 2 096          | 1 669          |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu                                                             |            | (440)          | (351)          |
| <b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                                                                                |            | <b>1 656</b>   | <b>1 318</b>   |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                                                                           |            | <b>(1 819)</b> | <b>880</b>     |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                                                                      |            | <b>118 056</b> | <b>125 222</b> |
| <b>Základný zisk na kmeňovú akciu</b>                                                                                                               |            |                |                |
| (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR                                                                                                                    | (14)       | 1 498          | 1 554          |
| <b>Základný zisk na kmeňovú akciu</b>                                                                                                               |            |                |                |
| (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR                                                                                                                  | (14)       | 7 490          | 7 770          |
| <b>Základný zisk na prioritnú akciu</b>                                                                                                             |            |                |                |
| (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR                                                                                                                      | (14)       | 7,5            | 7,8            |

**Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018**  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

|                                                                 | <b>Pozn.</b> | <b>2018</b>       | <b>2017</b>       |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                   |              |                   |                   |
| Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách |              |                   |                   |
| a ostatné vklady splatné na požiadanie                          | (15)         | 1 144 212         | 1 313 569         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                          | (16)         | 26 146            | 40 730            |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov    |              |                   |                   |
| a strát                                                         | (17)         | -                 | 13 249            |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné |              |                   |                   |
| zisky a straty                                                  | (18)         | 502 391           | 177 127           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote               | (19)         | 11 248 247        | 10 737 366        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                         | (20)         | 2 168             | 1 701             |
| Dlhodobý hmotný majetok                                         | (21)         | 58 930            | 61 478            |
| Investície do nehnuteľností                                     | (21)         | 33 143            | 34 701            |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                       | (21)         | 48 592            | 45 322            |
| Splatná daňová pohľadávka                                       | (22)         | 752               | 686               |
| Odložená daňová pohľadávka                                      | (23)         | 32 661            | 28 168            |
| Ostatné aktíva                                                  | (24)         | 98 655            | 48 581            |
| <b>Aktíva spolu</b>                                             |              | <b>13 195 897</b> | <b>12 502 678</b> |
| <b>Závázky a vlastné imanie</b>                                 |              |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                         | (25)         | 28 226            | 80 490            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote              | (26)         | 11 923 175        | 11 322 699        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                            | (27)         | 256               | 1 123             |
| Rezervy na záväzky                                              | (28)         | 79 048            | 56 933            |
| Splatný daňový záväzok                                          | (29)         | 4 623             | 172               |
| Odložený daňový záväzok                                         | (30)         | 194               | 422               |
| Ostatné záväzky                                                 | (31)         | 28 471            | 48 588            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                            |              | <b>12 063 993</b> | <b>11 510 427</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                       | (32)         | 1 012 029         | 867 909           |
| Zisk po zdanení                                                 |              | 119 875           | 124 342           |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                     |              | <b>1 131 904</b>  | <b>992 251</b>    |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                           |              | <b>13 195 897</b> | <b>12 502 678</b> |

**Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

|                                                                                           | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio    | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov | Nerozdelný zisk | AT1 kapitál    | Zisk po zdanení  | Spolu            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>                                                 | <b>64 326</b>   | <b>(368)</b>                    | <b>297 134</b> | <b>(4 383)</b>              | <b>15 746</b>                 | <b>2 506</b>                                                                                     | <b>648</b>                                           | <b>492 300</b>  | <b>-</b>       | <b>124 342</b>   | <b>992 251</b>   |
| Vplyv IFRS 9                                                                              | -               | -                               | -              | -                           | -                             | (396)                                                                                            | -                                                    | (13 022)        | -              | -                | (13 418)         |
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018</b>                                                   | <b>64 326</b>   | <b>(368)</b>                    | <b>297 134</b> | <b>(4 383)</b>              | <b>15 746</b>                 | <b>2 110</b>                                                                                     | <b>648</b>                                           | <b>479 278</b>  | <b>-</b>       | <b>124 342</b>   | <b>978 833</b>   |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                             | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>119 875</b>   | <b>119 875</b>   |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>                                           |                 |                                 |                |                             |                               |                                                                                                  |                                                      |                 |                |                  |                  |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty             | -               | -                               | -              | -                           | -                             | (3 570)                                                                                          | -                                                    | -               | -              | -                | (3 570)          |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                              | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | 95                                                   | -               | -              | -                | 95               |
| Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | -               | -                               | -              | -                           | -                             | 1 656                                                                                            | -                                                    | -               | -              | -                | 1 656            |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                 | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>(1 914)</b>                                                                                   | <b>95</b>                                            | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>(1 819)</b>   |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>(1 914)</b>                                                                                   | <b>95</b>                                            | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>119 875</b>   | <b>118 056</b>   |
| <i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>                    |                 |                                 |                |                             |                               |                                                                                                  |                                                      |                 |                |                  |                  |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                               |                 |                                 |                |                             |                               |                                                                                                  |                                                      |                 |                |                  |                  |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                  | -               | -                               | -              | -                           | 21                            | -                                                                                                | -                                                    | 56 902          | -              | (124 342)        | (67 419)         |
| <i>prevod do nerozdeleného zisku</i>                                                      | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                    | 124 342         | -              | (124 342)        | -                |
| <i>navýšenie zákonného rezervného fondu</i>                                               | -               | -                               | -              | -                           | 21                            | -                                                                                                | -                                                    | (21)            | -              | -                | -                |
| <i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>                                                   | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                    | (60 001)        | -              | -                | (60 001)         |
| <i>výplata dividend - prioritné akcie</i>                                                 | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                    | (7 418)         | -              | -                | (7 418)          |
| Predaj vlastných akcií                                                                    | -               | 660                             | -              | 7 961                       | -                             | -                                                                                                | -                                                    | -               | -              | -                | 8 621            |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií                                              | -               | -                               | 211            | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                    | -               | -              | -                | 211              |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií                                                        | -               | (480)                           | -              | (5 904)                     | -                             | -                                                                                                | -                                                    | -               | -              | -                | (6 384)          |
| Emisia AT1 kapitálu                                                                       | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                    | (14)            | 100 000        | -                | 99 986           |
| <b>Celkové transakcie s vlastníckmi</b>                                                   | <b>-</b>        | <b>180</b>                      | <b>211</b>     | <b>2 057</b>                | <b>21</b>                     | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                             | <b>56 888</b>   | <b>100 000</b> | <b>(124 342)</b> | <b>35 015</b>    |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2018</b>                                                 | <b>64 326</b>   | <b>(188)</b>                    | <b>297 345</b> | <b>(2 326)</b>              | <b>15 767</b>                 | <b>196</b>                                                                                       | <b>743</b>                                           | <b>536 166</b>  | <b>100 000</b> | <b>119 875</b>   | <b>1 131 904</b> |

# Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

|                                                                                                 | Základné<br>imanie | Základné<br>imanie –<br>vlastné<br>akcie | Emisné<br>ážio | Emisné<br>ážio –<br>vlastné<br>akcie | Rezervný<br>fond<br>a ostatné<br>fondy | Oceňovacie<br>rozdiely<br>z nástrojov<br>oceňovaných v<br>reálnej hodnote<br>cez ostatné<br>súhrnné zisky a<br>straty | Oceňovacie<br>rozdiely zo<br>zabezpečenia<br>peňažných<br>tokov | Nerozde-<br>lený zisk | Zisk po<br>zdanení | Spolu            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2017</b>                                                         | <b>64 326</b>      | <b>(164)</b>                             | <b>297 134</b> | <b>(1 945)</b>                       | <b>15 432</b>                          | <b>1 158</b>                                                                                                          | <b>1 116</b>                                                    | <b>491 010</b>        | <b>125 980</b>     | <b>994 047</b>   |
| <i>Súhrnný zisk po zdanení</i>                                                                  |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                       |                                                                 |                       |                    |                  |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                          | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                     | -                                                               | -                     | <b>124 342</b>     | <b>124 342</b>   |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>                                                 |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                       |                                                                 |                       |                    |                  |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou<br>hodnotou cez ostatné súhrnné zisky<br>a straty             | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 30                                                                                                                    | -                                                               | -                     | -                  | 30               |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                                    | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                     | (468)                                                           | -                     | -                  | (468)            |
| Nástroje vlastného imania oceňovaných<br>reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné<br>zisky a straty | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 1 318                                                                                                                 | -                                                               | -                     | -                  | 1 318            |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov<br/>a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                   | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>1 348</b>                                                                                                          | <b>(468)</b>                                                    | -                     | -                  | <b>880</b>       |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                  | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>1 348</b>                                                                                                          | <b>(468)</b>                                                    | -                     | <b>124 342</b>     | <b>125 222</b>   |
| <i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané<br/>priamo do vlastného imania</i>                      |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                       |                                                                 |                       |                    |                  |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                                     |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                       |                                                                 |                       |                    |                  |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                        | -                  | -                                        | -              | -                                    | 314                                    | -                                                                                                                     | -                                                               | 1 290                 | (125 980)          | (124 376)        |
| <i>prevod do nerozdeleneho zisku</i>                                                            | -                  | -                                        | -              | -                                    | 314                                    | -                                                                                                                     | -                                                               | 125 666               | (125 980)          | -                |
| <i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>                                                         | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                     | -                                                               | (110 333)             | -                  | (110 333)        |
| <i>výplata dividend - prioritné akcie</i>                                                       | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                     | -                                                               | (14 043)              | -                  | (14 043)         |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií                                                              | -                  | (204)                                    | -              | (2 438)                              | -                                      | -                                                                                                                     | -                                                               | -                     | -                  | (2 642)          |
| <b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>                                                         | -                  | <b>(204)</b>                             | -              | <b>(2 438)</b>                       | <b>314</b>                             | -                                                                                                                     | -                                                               | <b>1 290</b>          | <b>(125 980)</b>   | <b>(127 018)</b> |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>                                                       | <b>64 326</b>      | <b>(368)</b>                             | <b>297 134</b> | <b>(4 383)</b>                       | <b>15 746</b>                          | <b>2 506</b>                                                                                                          | <b>648</b>                                                      | <b>492 300</b>        | <b>124 342</b>     | <b>992 251</b>   |

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2018**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

|                                                                                                                                                                                     | 2018             | 2017             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                                                        |                  |                  |
| <i>Zisk pred zdanením</i>                                                                                                                                                           | <b>154 580</b>   | <b>155 649</b>   |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>                                                                                                                                                  | <b>(253 767)</b> | <b>(239 522)</b> |
| Nákladové úroky                                                                                                                                                                     | 18 932           | 19 274           |
| Výnosové úroky                                                                                                                                                                      | (307 929)        | (290 614)        |
| Prijaté dividendy                                                                                                                                                                   | (257)            | (217)            |
| Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto                                                                                                                         | 10 843           | 1 751            |
| (Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku                                                                                                                        | (1 182)          | (251)            |
| Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie                                                                                               | 2 542            | 2 653            |
| Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát                                                                               | -                | 246              |
| Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                                       | 3 864            | 556              |
| Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie                                                                                                                             | (1 354)          | 914              |
| Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                                               | (12)             | -                |
| Odpisy a amortizácia                                                                                                                                                                | 21 154           | 25 239           |
| Opravné položky k investíciám do nehnuteľností                                                                                                                                      | 112              | (69)             |
| (Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi                                                                                                     | (480)            | 996              |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:</b> | <b>(99 187)</b>  | <b>(83 873)</b>  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                                                          | 110 989          | (508 172)        |
| Úvery poskytnuté bankám a klientom                                                                                                                                                  | (696 373)        | (1 037 622)      |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                                                                                              | 12 892           | 64 927           |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                                                | 13 249           | 42 356           |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodn. cez ost. súhrnné zisky a straty                                                                                                           | (328 430)        | (139 549)        |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                                                      | (50 142)         | (4 093)          |
| <b>Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>                                                                                                                                  |                  |                  |
| Vklady klientov a bežné účty bánk                                                                                                                                                   | 880 444          | 1 114 010        |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                                                                                                             | (52 145)         | (32 425)         |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                                                                 | (180 399)        | 53 728           |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                                                     | (2 731)          | 1 409            |
| <b>Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>                                             | <b>(391 833)</b> | <b>(529 304)</b> |
| Platené úroky                                                                                                                                                                       | (19 358)         | (20 925)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                                                                       | 276 577          | 261 023          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                                                               | (32 847)         | (25 786)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                                                                 | <b>(167 461)</b> | <b>(314 992)</b> |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                                                                         |                  |                  |
| (Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote                                                                                                            | (511 178)        | (347 893)        |
| Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote                                                                                                                                     | 700 374          | 807 212          |
| Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote                                                                                                                            | 3 304            | 38 587           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                                           | 233              | 272              |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností                                                                                                                        | 3 283            | 1 857            |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                                                                      | (22 707)         | (23 465)         |
| Prijaté dividendy                                                                                                                                                                   | 257              | 217              |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                                                                   | <b>173 566</b>   | <b>476 787</b>   |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                                                                           |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                                                                                                                   | 2 448            | (2 643)          |
| Emisia AT1 kapitálu                                                                                                                                                                 | 99 986           | -                |
| Podriadený dlh                                                                                                                                                                      | (100 000)        | -                |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                                                                 | (67 419)         | (124 793)        |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                                                                                    | <b>(64 985)</b>  | <b>(127 436)</b> |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy                                                                                              | 512              | (1 006)          |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                                                                                                  | <b>(58 368)</b>  | <b>33 353</b>    |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                                                                                                                                      | 184 072          | 150 719          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                                                                                                                                  | <b>125 704</b>   | <b>184 072</b>   |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**Predmet činnosti**

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 12 dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

|                                          | <b>31. decembra<br/>2018</b> | <b>31. decembra<br/>2017</b> |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 89,11 %                      | 89,11 %                      |
| Ostatní                                  | 10,89 %                      | 10,89 %                      |
| <b>Celkom</b>                            | <b>100,00 %</b>              | <b>100,00 %</b>              |

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                          | <b>31. decembra<br/>2018</b> | <b>31. decembra<br/>2017</b> |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 78,78 %                      | 78,78 %                      |
| Ostatní                                  | 21,22 %                      | 21,22 %                      |
| <b>Celkom</b>                            | <b>100,00 %</b>              | <b>100,00 %</b>              |

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                          | <b>31. decembra<br/>2018</b> | <b>31. decembra<br/>2017</b> |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 50 678                       | 50 678                       |
| Ostatní                                  | 13 648                       | 13 648                       |
| <b>Celkom</b>                            | <b>64 326</b>                | <b>64 326</b>                |

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 116 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania<sup>TB</sup> a Centra investovania<sup>TB</sup> a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

Kmeňové akcie materskej spoločnosti sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2018:**

**Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO  
Podpredseda: Igor VIDA

Členovia: Peter LENNKH  
Johann STROBL  
Lukasz JANUSZEWSKI  
Andreas GSCHWENTER  
Iveta UHRINOVÁ  
Peter BALÁŽ  
Hannes MÖSENBACHER

**Predstavenstvo**

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK  
Peter MATÚŠ  
Natália MAJOR  
Bernhard HENHAPPEL  
Johannes SCHUSTER  
Martin KUBÍK

**Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2018:**

Martin Grüll – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30. júnu 2018  
Lukasz Januszewski – vznik funkcie člena dozornej rady k 6. septembru 2018  
Andrii Stepanenko – vznik funkcie predsedu dozornej rady k 10. októbru 2018

**Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2018:**

Vladimír Matouš – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30. júnu 2018  
Martin Kubík – vznik funkcie člena predstavenstva od 1. júlu 2018

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2018 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

| <i><b>Spoločnosť</b></i>                             | <i><b>Priamy<br/>podiel v<br/>%</b></i> | <i><b>Podiel<br/>skupiny<br/>v %</b></i> | <i><b>Nepriamy podiel<br/>prostredníctvom<br/>spol.</b></i> | <i><b>IČO</b></i> | <i><b>Hlavná činnosť</b></i>     | <i><b>Metóda konsolidácie</b></i> | <i><b>Sídlo</b></i> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Tatra Residence, a. s.                               | 100 %                                   | 100 %                                    | n/a                                                         | 35 730 561        | obchodné služby                  | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Tatra Asset Management, správ. spol.,<br>a.s.        | 100 %                                   | 100 %                                    | n/a                                                         | 35 742 968        | správa aktív                     | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra<br>banky, a.s. | 100 %                                   | 100 %                                    | n/a                                                         | 36 291 111        | doplňkové dôchodkové<br>sporenie | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Group Cloud Solutions, s. r. o.                      | -                                       | 100 %                                    | Tatra Residence, a. s.                                      | 35 780 860        | prenájom a správa<br>majetku     | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| BA Development, s.r.o.                               | -                                       | 100 %                                    | Tatra Residence, a. s.                                      | 36 658 545        | prenájom a správa<br>majetku     | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| PRODEAL, a.s.                                        | -                                       | 100 %                                    | Tatra Residence, a. s.                                      | 36 702 196        | prenájom a správa<br>majetku     | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Dúbravčice, s.r.o.                                   | -                                       | 100 %                                    | Tatra Residence, a. s.                                      | 45 945 080        | prenájom a správa<br>majetku     | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Tatra-Leasing, s.r.o.                                | 100 %                                   | 100 %                                    | n/a                                                         | 31 326 552        | lízíng                           | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Eurolease RE Leasing, s.r.o.                         | -                                       | 100 %                                    | Tatra-Leasing, s.r.o.                                       | 45 985 812        | spprostredkovateľská<br>činnosť  | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Rent CC, s.r.o.                                      | -                                       | 100 %                                    | Tatra-Leasing, s.r.o.                                       | 35 824 999        | lízíng                           | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Rent GRJ, s.r.o.                                     | -                                       | 100 %                                    | Tatra-Leasing, s.r.o.                                       | 36 804 738        | lízíng                           | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |
| Rent PO, s.r.o.                                      | -                                       | 100 %                                    | Tatra-Leasing, s.r.o.                                       | 35 823 267        | lízíng                           | metóda úplnej konsolidácie        | Bratislava          |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**Zmeny v skupine počas roka 2018**

V priebehu roka 2018 presunula materská spoločnosť účasť v Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. z položky „Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov“ do portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“.

**Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2017**

|                                              |                |
|----------------------------------------------|----------------|
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov | 113 265        |
| <b>Celkom</b>                                | <b>113 265</b> |

**Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti**

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Dividendy – kmeňové akcie   | 60 001        |
| Dividendy – prioritné akcie | 7 882         |
| <b>Celkom</b>               | <b>67 883</b> |

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 844 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 4 220 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 4,23 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2017, Výročnú správu za rok 2017, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2017 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 11. júna 2018. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 464 tis. EUR, boli k 31. decembru 2018 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

**Regulačné požiadavky**

Skupina je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

## II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

### a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2018 a porovnateľné údaje za rok 2017 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

### *Štandardy a interpretácie platné v bežnom období*

Skupina 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 štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** – vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách skupiny s výnimkou štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Skupina implementovala IFRS 9 tak, ako bol vydaný v júli 2014, po prvýkrát 1. januára 2018.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**IFRS 16 Lízingy** (účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce k 1. januáru 2019. Aplikácia pred týmto dátumom je dovoľená ak skupina zároveň aplikuje IFRS 15.)

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný 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. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

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 (tzv. „small-ticket“ lízingy).

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

*Lízingy, pri ktorých skupina vystupuje ako nájomca*

Očakáva sa, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože vyžaduje, aby skupina vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých skupina vystupuje ako nájomca.

Skupina vykáže nové aktíva a pasíva (očakávaný dopad 60 mil. EUR) za svoje operatívne lízingy pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa budú meniť, pretože skupina bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z lízingu.

Predtým skupina vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikol časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

*Prechodné obdobie*

Skupina plánuje počiatočne aplikovať IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu nebudú vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období.

Z dôvodu účelnosti skupina plánuje uplatniť výnimku, pri ktorej bude aplikovať IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájom podľa IAS 17 a IFRIC 4.

**Dodatky k IFRS 9: Charakteristiky preddavkov so zápornou bonifikáciou.** (Platné pre obdobie roka začínajúceho 1. januára 2019)

Tieto dodatky venujú zvýšenú pozornosť účtovaniu finančných aktív, ktoré zahŕňajú čiastočnú možnosť zmluvných preddavkových platieb. Pozornosť je sústredená najmä na to ako spoločnosť zatriedi a ocení dlhový nástroj ak bola dlžníkovi umožnená platba vopred v sume nižšej než nesplatená istina a dlžný úrok. Táto platba vopred je často popisovaná ako zahŕňajúca zápornú bonifikáciu. Po zavedení IFRS 9 bude skupina oceňovať finančné aktívum s tzv. zápornou bonifikáciou ako oceňované cez výkaz ziskov a strát.

Dodatky umožňujú účtovným jednotkám oceniť v amortizovanej hodnote niektoré vyplatiteľné finančné aktíva s tzv. zápornou bonifikáciou.

Skupina nemá vyplatiteľné finančné aktíva a preto neočakáva materiálny dopad týchto dodatkov na účtovnú závierku.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

Pri nasledujúcich dodatkoch ku štandardom skupina neočakáva významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku:

- Dodatky ku IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019);
- Ročné úpravy IFRS 2015-2017 cyklu (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019);
- Dodatky ku IAS 19: Zamestnanecké benefity;
- Dodatky ku IFRS 3 Podnikové kombinácie (platí pre účtovné obdobie začínajúce po alebo k 1. januára 2020);
- Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné prístupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (platí pre účtovné obdobie začínajúce po alebo k 1. januára 2020);
- IFRIC 23 Neistota pri posudzovaní daní z príjmov (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019).

### **Implementácia IFRS 9**

Od 1. januára 2018 nadobudol účinnosť nový účtovný štandard pre finančné nástroje – IFRS 9, ktorý nahradil predošlý účtovný štandard – IAS 39. Predpisy stanovené v novom štandarde sa premietajú predovšetkým do opravných položiek na straty z úverov, keďže sa uplatňujú na straty zo zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Podľa IFRS 9 sa požiadavky na zníženie hodnoty uplatňujú aj na úverové záväzky a finančné záruky mimo výkazu o finančnej situácii (budúce záväzky a iné podsúvahové položky). Model používaný na určenie strát zo zníženia hodnoty sa mení z historicky orientovaného modelu podľa IAS 39 (vzniknuté straty) na model orientovaný na budúcnosť podľa IFRS 9 (očakávané straty).

Prijatím k 1. januáru 2018 došlo k zníženiu vlastného kapitálu skupiny o 13 mil. EUR.

Okrem prijatia IFRS 9 zmenila skupina aj prezentáciu svojej súvahy zohľadnením noriem (FINREP) vydanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA). Prijatím noriem bolo tiež potrebné upraviť údaje porovnateľného obdobia.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V nasledovnej transformačnej tabuľke skupina zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 a iné reklasifikácie na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii (časť aktíva) k 1. januáru 2018:

| IAS 39 kategória                                                        | IFRS 9 kategória                                                                                             | IAS 39<br>ocenenie | Reklasifi-<br>kácie iné<br>ako IFRS 9 * | Reklasifi-<br>kácia<br>IFRS 9 | Očakávané<br>úverové straty | Zmeny<br>z titulu<br>ocenenia | IFRS 9<br>ocenenie |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                           |                                                                                                              |                    |                                         |                               |                             |                               |                    |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                                  | Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné<br>na požiadanie | 1 251 327          | -                                       | -                             | -                           | -                             | 1 251 327          |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                    | Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné<br>na požiadanie | 62 242             | -                                       | -                             | -                           | -                             | 62 242             |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                    | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Úvery a preddavky voči bankám                          | 157 907            | -                                       | -                             | -                           | -                             | 157 907            |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto                                       | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Úvery a preddavky voči klientom                        | 9 526 679          | -                                       | -                             | -                           | -                             | 9 526 679          |
| Opravné položky na straty z úverov                                      | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Úvery a preddavky voči bankám                          | (399)              | -                                       | -                             | (1)                         | -                             | (400)              |
| Opravné položky na straty z úverov                                      | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Úvery a preddavky voči klientom                        | (193 000)          | -                                       | -                             | (12 779)                    | -                             | (205 779)          |
| Derivátové finančné pohľadávky                                          |                                                                                                              | 35 070             | (35 070)                                | -                             | -                           | -                             | -                  |
|                                                                         | Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                       | -                  | 33 369                                  | -                             | -                           | -                             | 33 369             |
|                                                                         | Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                                      | -                  | 1 701                                   | -                             | -                           | -                             | 1 701              |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                         | Finančné aktíva držané na obchodovanie: Dlhové<br>cenné papiere                                              | 7 361              | -                                       | 13 249                        | -                           | -                             | 20 610             |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote<br>precenené cez výkaz ziskov a strát | Finančné aktíva držané na obchodovanie: Dlhové<br>cenné papiere                                              | 13 249             | -                                       | (13 249)                      | -                           | -                             | -                  |
| Finančné investície držané do splatnosti                                | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Dlhové cenné papiere                                   | 1 246 146          | -                                       | -                             | (29)                        | -                             | 1 246 117          |
| Finančné aktíva na predaj                                               | Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez<br>ostatné súhrnné zisky a straty                            | 177 127            | -                                       | -                             | (4)                         | (503)                         | 176 620            |
| Podiely v dcérskych a pridružených<br>spoločnostiach                    | Investície do dcérskych spoločností, spoločných<br>a pridružených podnikov                                   | 3                  | (3)                                     | -                             | -                           | -                             | -                  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                 | Dlhodobý hmotný majetok                                                                                      | 61 478             | -                                       | -                             | -                           | -                             | 61 478             |
| Investície do nehnuteľností                                             | Investície do nehnuteľností                                                                                  | 34 701             | -                                       | -                             | -                           | -                             | 34 701             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                               | Dlhodobý nehmotný majetok                                                                                    | 45 322             | -                                       | -                             | -                           | -                             | 45 322             |
| Splatná daňová pohľadávka                                               | Splatná daňová pohľadávka                                                                                    | 686                | -                                       | -                             | -                           | -                             | 686                |
| Odložená daňová pohľadávka                                              | Odložená daňová pohľadávka                                                                                   | 28 168             | -                                       | -                             | 1 588                       | 107                           | 29 863             |
| Ostatné aktíva                                                          |                                                                                                              | 48 611             | (48 611)                                | -                             | -                           | -                             | -                  |
|                                                                         | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Úvery a preddavky voči klientom                        | -                  | 33                                      | -                             | -                           | -                             | 33                 |
|                                                                         | Ostatné aktíva                                                                                               | -                  | 48 581                                  | -                             | -                           | -                             | 48 581             |
| <b>Celkom</b>                                                           |                                                                                                              | <b>12 502 678</b>  | <b>-</b>                                | <b>-</b>                      | <b>(11 225)</b>             | <b>(396)</b>                  | <b>12 491 057</b>  |

\* reklasifikácia z titulu zmeny prezentácie položiek bilancie v súlade so štandardmi finančného reportingu (FINREP) vydaných Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA).

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V nasledovnej transformačnej tabuľke skupina zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 a iné reklasifikácie na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii (časť záväzky a vlastné imanie) k 1. januáru 2018:

| IAS 39 kategória                                                             | IFRS 9 kategória                                                                                           | IAS 39<br>ocenenie | Reklasifikácie<br>iné ako<br>IFRS 9* | Očakávané<br>úverové straty | Zmeny z titulu<br>ocenenia | IFRS 9<br>ocenenie |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>Záväzky a vlastné imanie</b>                                              |                                                                                                            |                    |                                      |                             |                            |                    |
| Vklady a bežné účty bánk                                                     | Finančné záväzky oceňované v<br>amortizovanej hodnote: Vklady voči<br>bankám                               | 284 723            | -                                    | -                           | -                          | 284 723            |
| Vklady klientov                                                              | Finančné záväzky oceňované v<br>amortizovanej hodnote: Vklady voči<br>klientom                             | 10 036 592         | -                                    | -                           | -                          | 10 036 592         |
| Derivátové finančné záväzky                                                  |                                                                                                            | 41 312             | (41 312)                             | -                           | -                          | -                  |
|                                                                              | Finančné záväzky držané na obchodovanie:<br>Záporná reálna hodnota finančných<br>derivátov na obchodovanie | -                  | 40 189                               | -                           | -                          | 40 189             |
|                                                                              | Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                                       | -                  | 1 123                                | -                           | -                          | 1 123              |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                             | Finančné záväzky držané na obchodovanie:<br>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie                          | 40 301             | -                                    | -                           | -                          | 40 301             |
|                                                                              | Finančné záväzky oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Záväzky z dlhových cenných<br>papierov              | 765 251            | -                                    | -                           | -                          | 765 251            |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                          | Rezervy na záväzky                                                                                         | 56 933             | 17 339                               | 1 797                       | -                          | 76 069             |
| Rezervy na záväzky                                                           | Splatný daňový záväzok                                                                                     | 172                | -                                    | -                           | -                          | 172                |
| Splatný daňový záväzok                                                       | Odložený daňový záväzok                                                                                    | 422                | -                                    | -                           | -                          | 422                |
| Odložený daňový záväzok                                                      | Ostatné záväzky                                                                                            | 48 587             | (48 587)                             | -                           | -                          | -                  |
| Ostatné záväzky                                                              | Finančné záväzky oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Vklady voči klientom                                | -                  | 2 271                                | -                           | -                          | 2 271              |
|                                                                              | Ostatné záväzky                                                                                            | -                  | 28 977                               | -                           | -                          | 28 977             |
| Podriadené dlhy                                                              | Finančné záväzky oceňované v amortizovanej<br>hodnote: Vklady voči bankám                                  | 236 134            | -                                    | -                           | -                          | 236 134            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                         |                                                                                                            | <b>11 510 427</b>  | <b>-</b>                             | <b>1 797</b>                | <b>-</b>                   | <b>11 512 224</b>  |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                        |                                                                                                            | <b>992 251</b>     | <b>-</b>                             | <b>(13 022)</b>             | <b>(396)</b>               | <b>978 833</b>     |
| z toho Nerozdelený zisk                                                      |                                                                                                            | 616 642            | -                                    | (13 022)                    | -                          | 603 620            |
| z toho Ostatné súčasti súhrnných ziskov<br>a strát po zdanení daňou z príjmu |                                                                                                            | -                  | -                                    | -                           | (396)                      | (396)              |
| <b>Celkom</b>                                                                |                                                                                                            | <b>12 502 678</b>  | <b>-</b>                             | <b>(11 225)</b>             | <b>(396)</b>               | <b>12 491 057</b>  |

\*reklasifikácia z titulu zmeny prezentácie položiek bilancie v súlade so štandardmi finančného reportingu (FINREP) vydaných Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA).

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2018 s dátumom 6. marca 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. 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.

**Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

**Významné účtovné odhady**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finálnych aktív vykázaných k 31. decembru 2018. Uvedená položka je vykázaná v poznámke (*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv na záväzky* alebo *Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát*.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 13 „*Daň z príjmov*“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky.

### **b) Princípy konsolidácie**

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

#### *I. Podnikové kombinácie*

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

#### *II. Dcérske spoločnosti*

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrnujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

#### *III. Menšinové podiely*

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

#### *IV. Strata kontroly*

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolujúci podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

#### *V. Transakcie eliminované pri konsolidácii*

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci Skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

#### *VI. Spôsob konsolidácie*

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov”.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií skupina vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov” alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov” a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov”.

### d) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie obsahujú bežné voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

### e) Finančné nástroje podľa IAS 39 (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Skupiny v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktíva na obchodovanie,
  - b. derivátové finančné nástroje,
  - c. finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné investície držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj,
5. zabezpečovacie deriváty a
6. finančné záväzky.

#### 1. Úvery a iné pohľadávky

Úvery a iné pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru skupina účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky. V prípade retailových nečerpaných úverových limitov sa rezervy nevytvárajú.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### Opravné položky na straty z úverov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia.

Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Skupina tvorí dva typy opravných položiek: individuálne a portfóliové opravné položky. Individuálne opravné položky na identifikované potenciálne straty z úverov sa odhadujú na základe posúdenia schopnosti dlžníka splácať úver so zohľadnením finančných výsledkov dlžníka a prijatého zabezpečenia (pre retailové opravné položky sa používa portfóliový model). Portfóliové opravné položky slúžia na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli individuálne identifikované, avšak na základe skúseností z minulosti je zrejmé, že k dátumu zostavenia finančných výkazov sú v portfóliu obsiahnuté.

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú samostatne významné a posudzované na individuálnom základe. Skupina pristupuje k úprave ocenenia korporátnej pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze, likvidácii alebo v zákonnej reštrukturalizácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak skupina na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov a príjmov zo zabezpečenia diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Individuálna opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

Úvery voči korporátnym klientom, ktoré neboli posúdené ako znehodnotené na individuálnom základe, sú rozdelené do skupín s podobnými rizikovými charakteristikami. Pre tieto úvery je vypočítaná portfóliová opravná položka. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Opravná položka závisí od ratingu klienta, historickej default rate pre daný rating klienta, od hodnoty zabezpečenia a recovery rate.

Pre skupiny, kde skupina nemá dostatočne dlhý časový rad dát na výpočet historickej default rate, sú používané pravdepodobnosti defaultov vypočítané na základe podobných skupín alebo skupiny RBI.

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou. Výška opravnej položky je určená podľa toho, či ide o IRB portfólio (IRB metodika), alebo o portfólio, pre ktoré sa RWA počíta štandardizovaným prístupom (tzv. flow rate model). Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. V prípade IRB modelu ide o očakávanú stratu vypočítanú pomocou interných modelov (skóringových kariet, odhadov straty v prípade zlyhania a odhadov kreditného konverzného faktora), flow rate model (tiež známy ako roll rate model) je model výpočtu opravných položiek, ktorý je založený na princípe percentuálneho toku omeškaných pohľadávok do saturačného stavu (viac ako 180 dní omeškania, resp. zlyhanie).

Na individuálne znehodnotené pohľadávky skupina v prípade nezabezpečeného IRB portfólia používa model najlepšieho odhadu očakávaných strát, resp. tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov v prípade ostatných portfólií. Pre pohľadávky v saturačnom stave skupina vytvára opravnú položku vo výške 100 %, s výnimkou zabezpečených úverov, kde sa pre takéto pohľadávky odpočítava hodnota zabezpečenia ponížená o koeficient upravujúci hodnotu nehnuteľnosti na „adjusted market value“.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pre IRB modely, flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfólia podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík. Na výpočet finálneho flow rate sa používajú 12-mesačné priemery flow rate (v prípade, ak je zaznamenaná významná zmena správania sa populácie, je možné použiť aj 6-, prípadne 3-mesačné priemery).

Skupina pristupuje k úprave ocenenia retailovej pohľadávky na mesačnej báze, alebo ak má pohľadávka znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Ak skupina identifikuje takéto znaky (podvod, úmrtie klienta, exekúcia v špecifikovanej výške), vytvorí individuálnu opravnú položku.

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (*Problem loan committee* a *Executive committee*) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Pokiaľ skupina po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

### Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v skupine kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia skupiny). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, skupina stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Rozhodovanie skupiny pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán skupiny.

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky skupiny v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

## **2. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát**

### **i. Finančné aktíva na obchodovanie**

Finančné aktíva na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

### **ii. Derivátové finančné nástroje**

V tejto kategórii skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty sú vykazované ako „*Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie*“ alebo „*Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie*“. Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika skupiny nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v položke „*Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie*“.

### **iii. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát**

Skupina na základe zdokumentovanej stratégie riadenia rizík a v súlade so svojou investičnou stratégiou vykazuje v danom portfóliu najmä dlhové cenné papiere, ktorých výkonnosť sleduje na základe reálnej hodnoty. Uvedené cenné papiere skupina pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát*“.

Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát”.

Čistá výška výnosov z úrokov sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”.

### **3. Finančné investície držané do splatnosti**

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré skupina zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti. Do portfólia držaného do splatnosti sú zaradené dlhové cenné papiere na základe schválenej stratégie vytvárania strategického portfólia cenných papierov. Ide predovšetkým o cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”.

### **4. Finančné aktíva na predaj**

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa dlhové cenné papiere a investície skupiny v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančných aktív na predaj sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty” v rámci vlastného imania skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného finančného aktíva na predaj. V prípade vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva na predaj, kumulatívne zisky a straty daného finančného aktíva na predaj vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty”, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát”.

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v reálnej hodnote zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát”, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát”.

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

### Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

## 6. Finančné záväzky

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov na obchodovanie, derivátových finančných záväzkov a vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39), sú vykazované v amortizovanej hodnote.

### f) Finančné nástroje podľa IFRS 9

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Skupina uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade skupiny sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasným alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predatť finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má skupina možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní skupina finančný majetok zaradí na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

### Posúdenie obchodného modelu

Skupina vykonáva posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok zaradený na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu.

Skupina má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „*hold-to-collect*“
- Likvidné portfólio „*hold and sell*“
- Obchodné portfólio
- Zabezpečovacie portfólio
- Akciové investičné portfólio

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok zaradí, sa zohľadňujú tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri skupiny (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „*hold-to-collect*“ vs. obchodný model „*hold and sell*“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predatť finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov skupina zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Skupina posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak splatená suma môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Skupina nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz súhrnnych ziskov a strát (FVTPL).

### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

### 1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými složkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- Úvery a preddavky v obchodnom modeli „*hold-to-collect*“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „*hold-to-collect*“.

#### Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru skupina účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

#### Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré skupina zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom „*hold-to-collect*“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov”.

### **2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)**

Skupina má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez statné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfóliá pre:

- Nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold and sell”.

#### **Nástroje vlastného imania**

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 a pre VISA INC., USA úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka g).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív sa vykazuje v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia (nerecykluje sa do výkazu súhrnných ziskov a strát) v položke „Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty”. K cenným papierom sa netvorí opravná položka.

#### **Dlhové cenné papiere**

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok” v rámci vlastného imania skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok”, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát”.

### **Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.**

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

#### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Skupina oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (etapa 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „(Tvorba)/ rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

### Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

#### Kvantitatívne kritériá

Skupina používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva skupina krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

Skupina nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

#### Kvalitatívne kritériá

Skupina používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané skupinou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané skupinou.

### **Zabezpečenie (backstop)**

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2.

Skupina nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

### **Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív**

Skupina definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v etape 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané skupinou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

### **Pravdepodobnosť zlyhania**

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze skupiny. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

### Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie skupiny, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátavania výťažku zozbieraného po dobu 36 mesiacov od zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie 36 mesiacov počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

### Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré skupina očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

### Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové hypotéky: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním diskontovanej realizačnej hodnoty zabezpečenia.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v etape 3.

### Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Skupina vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Podľa skupiny predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách skupiny.

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2018 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2018 až 2021:

|                          | (%)                 | 2018  | 2019  | 2020 | 2021  |
|--------------------------|---------------------|-------|-------|------|-------|
| Miera nezamestnanosti    | Základný scenár     | 6,33  | 5,18  | 5,58 | 6,88  |
|                          | Pesimistický scenár | 7,14  | 8,53  | 8,63 | 10,47 |
|                          | Optimistický scenár | 5,80  | 3,61  | 3,26 | 4,21  |
| Úrokové sadzby           | Základný scenár     | -0,35 | -0,39 | 0,31 | 0,46  |
|                          | Pesimistický scenár | 0,14  | 1,65  | 2,51 | 2,99  |
|                          | Optimistický scenár | -0,35 | -0,15 | 0,31 | 0,42  |
| Rast HDP                 | Základný scenár     | 4,01  | 3,70  | 1,07 | 0,11  |
|                          | Pesimistický scenár | 3,49  | 2,09  | 0,74 | -0,52 |
|                          | Optimistický scenár | 4,46  | 5,64  | 4,62 | 4,01  |
| Index cien nehnuteľností | Základný scenár     | 1,66  | 1,71  | 1,75 | 1,79  |
|                          | Pesimistický scenár | 1,63  | 1,60  | 1,55 | 1,48  |
|                          | Optimistický scenár | 1,67  | 1,79  | 1,92 | 2,05  |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**Analýza citlivosti**

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
  - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - ceny nehnuteľností.

**Odpisovanie úverov**

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie: (i) dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetko majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) skupina predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, skupina obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Po odpísaní skupina nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ skupina po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát*“.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Zabezpečenie úverov**

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v skupine kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelivé predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia skupiny). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, skupina stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie skupiny pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán skupiny.

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky skupiny v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

### **3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat' finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

**a. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

**b. Derivátové finančné nástroje**

V tejto kategórii skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

**5. Zabezpečovacie deriváty**

Skupina sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

**Zabezpečenie reálnej hodnoty**

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Zabezpečenie peňažných tokov**

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

### **6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)**

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote skupina vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj skupiny, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie skupiny podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú skupinou emitované dlhové cenné papiere.

### **7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

Skupina v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfolio finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

#### **g) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

Skupina ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak skupina neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, skupina odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako skupina postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### h) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere;
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier)

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 % a/alebo viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum skupina je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

### i) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) skupina zaradiť daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „Reálna hodnota finančných nástrojov“.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

### Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, skupina mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

### j) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Skupina vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

### k) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky | do 8    |
| Softvér                                             | do 17   |
| Inventár a vybavenie                                | 6 – 10  |
| Energetické prístroje a zariadenia                  | 10 – 15 |
| Optická sieť                                        | 30      |
| Budovy a stavby                                     | do 40   |

### l) Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok, vlastnený skupinou s cieľom získať príjmy z prenájmu alebo s cieľom ďalšieho kapitálového zhodnotenia. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v položke „*Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností*“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vykazuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajíma, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

Odhadovaná ekonomická životnosť budov zaradených v kategórii investície do nehnuteľností je od 20 do 40 rokov.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **m) Goodwill**

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

### **n) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina 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, druhú hodnotu netreba odhadovať. 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 súhrnných ziskov a strát.

### **o) Aktíva za účelom projektovania a výstavby**

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2 - Zásoby. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vykazuje v položke „Ostatné aktíva“ v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

### **p) Lízing**

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenajatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

#### **1. Skupina ako prenajímateľ**

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície skupiny do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície skupiny v súvislosti s prenájomom.

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ v riadku „Pohľadávky z finančného lízingu“.

#### **2. Skupina ako nájomca**

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok skupiny v reálnej hodnote ku dňu obstarania alebo v prípade, že reálna hodnota je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a znižovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu. Budúci možný prenájom na základe zmlúv o operatívnom prenájme sa vykazuje priebežne do nákladov.

V prípade, že skupina využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **q) Rezervy na záväzky**

Ak je skupina vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

### **r) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2018 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 708 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2017: 3 584 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „Všeobecné administratívne náklady“.

### **s) 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.

### **t) Vykazovanie výnosov a nákladov**

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov skupina posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

#### **1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru**

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné poplatky, ktoré skupina získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

Výnosové (nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

V prípade, ak je skupina zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

### **2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorázovú službu sú vykázané okamžite.

Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

### **3) Výnosy z dividend**

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy skupinou v poznámke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

### **4) Výnosy, pri ktorých skupine vzniká záväzok časť vrátiť.**

Prijaté odmeny, pri ktorých sa skupina zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

### **u) Základný a zriedený zisk na akciu**

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2018 ani 31. decembru 2017 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

### **v) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov vypočítala skupina v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Splatná daňová pohľadávka*“ alebo „*Splatný daňový záväzok*“ a odloženú daň v položke „*Odložená daňová pohľadávka*“ alebo „*Odložený daňový záväzok*“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“. DPH, na ktorú skupina nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami skupiny.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu materskej spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v materskej spoločnosti je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

*Banky/nadnárodné subjekty* zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

*Maklérske firmy a správcovské spoločnosti* zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

*Verejný sektor* zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa zaraďujú do tohto segmentu.

*K retailovým klientom* patria fyzické osoby (*spotrebitelia*), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

*Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

*Investičné bankovníctvo a treasury* transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie materskej spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2018:

|                                                                                                                                            | <i>Firemní klienti</i> | <i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Investičné bankovníctvo a treasury</i> | <i>Spolu za identifikované segmenty</i> | <i>Majetkové účasti a iné</i> | <i>Spolu</i>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto                                                                                                  | 68 726                 | 1 253                                       | 212 163                  | 1 744                                     | <b>283 886</b>                          | 5 368                         | <b>289 254</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                       | 25 476                 | 6 296                                       | 99 071                   | (118)                                     | <b>130 725</b>                          | (1 445)                       | <b>129 280</b>    |
| Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 269                    | (1 008)                                     | (26)                     | -                                         | <b>(765)</b>                            | 123                           | <b>(642)</b>      |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                           | 5 017                  | 366                                         | 13 077                   | 5 939                                     | <b>24 399</b>                           | (3)                           | <b>24 396</b>     |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                             | (6 148)                | (933)                                       | (11 535)                 | (2 493)                                   | <b>(21 109)</b>                         | (1 159)                       | <b>(22 268)</b>   |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                                                          | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | 6 766                         | <b>6 766</b>      |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                          | (43 878)               | (2 547)                                     | (184 475)                | (3 648)                                   | <b>(234 548)</b>                        | (6 293)                       | <b>(240 841)</b>  |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                     | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | (5 679)                       | <b>(5 679)</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                        | 1 748                  | (25)                                        | (161)                    | -                                         | <b>1 562</b>                            | -                             | <b>1 562</b>      |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát                                             | 6 669                  | (53)                                        | (33 805)                 | (46)                                      | <b>(27 235)</b>                         | -                             | <b>(27 235)</b>   |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                      | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | (13)                          | <b>(13)</b>       |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                  | <b>57 879</b>          | <b>3 349</b>                                | <b>94 309</b>            | <b>1 378</b>                              | <b>156 915</b>                          | <b>(2 335)</b>                | <b>154 580</b>    |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                                                        | <b>3 819 388</b>       | <b>176 477</b>                              | <b>6 125 881</b>         | <b>2 666 739</b>                          | <b>12 788 485</b>                       | <b>407 412</b>                | <b>13 195 897</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                      | <b>2 830 891</b>       | <b>753 692</b>                              | <b>7 254 853</b>         | <b>1 007 832</b>                          | <b>11 847 268</b>                       | <b>1 348 629</b>              | <b>13 195 897</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2017:

|                                                                                                                                            | <i>Firemní klienti</i> | <i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Investičné bankovníctvo a treasury</i> | <i>Spolu za identifikované segmenty</i> | <i>Majetkové účasti a iné</i> | <i>Spolu</i>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto                                                                                                  | 67 336                 | 759                                         | 200 132                  | (5 628)                                   | <b>262 599</b>                          | 6 495                         | <b>269 094</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                       | 23 752                 | 6 653                                       | 96 223                   | -                                         | <b>126 628</b>                          | (1 413)                       | <b>125 215</b>    |
| Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | (678)                  | 203                                         | (1 752)                  | -                                         | <b>(2 227)</b>                          | 1 467                         | <b>(760)</b>      |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                           | 5 782                  | 422                                         | 10 349                   | 13 078                                    | <b>29 631</b>                           | (4)                           | <b>29 627</b>     |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát                                          | -                      | -                                           | -                        | (246)                                     | <b>(246)</b>                            | -                             | <b>(246)</b>      |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                             | (4 732)                | (1 195)                                     | (12 707)                 | (1 676)                                   | <b>(20 310)</b>                         | 24                            | <b>(20 286)</b>   |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                                                          | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | 11 487                        | <b>11 487</b>     |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                          | (55 747)               | (2 424)                                     | (180 201)                | (4 146)                                   | <b>(242 518)</b>                        | 2 009                         | <b>(240 509)</b>  |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                     | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | (6 028)                       | <b>(6 028)</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk                                                                        | 679                    | (203)                                       | 45                       | -                                         | <b>521</b>                              | (5)                           | <b>516</b>        |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát                                             | 9 570                  | (516)                                       | (20 907)                 | -                                         | <b>(11 853)</b>                         | -                             | <b>(11 853)</b>   |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                      | -                      | -                                           | -                        | -                                         | -                                       | (608)                         | <b>(608)</b>      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                  | <b>45 962</b>          | <b>3 699</b>                                | <b>91 182</b>            | <b>1 382</b>                              | <b>142 225</b>                          | <b>13 424</b>                 | <b>155 649</b>    |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                                                        | <b>3 912 480</b>       | <b>238 593</b>                              | <b>5 250 602</b>         | <b>2 738 619</b>                          | <b>12 140 294</b>                       | <b>362 384</b>                | <b>12 502 678</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                      | <b>2 531 730</b>       | <b>580 716</b>                              | <b>6 720 575</b>         | <b>1 454 659</b>                          | <b>11 287 680</b>                       | <b>1 214 998</b>              | <b>12 502 678</b> |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

**1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto**

|                                                                                                        | <b>2018</b>     | <b>2017</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>                                  | <b>306 222</b>  | <b>290 344</b>  |
| z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                            | 1 909           | 348             |
| z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                          | 285 397         | 271 094         |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                     | 16 205          | 18 076          |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty           | 2 711           | 826             |
| <b>Ostatné úrokové výnosy:</b>                                                                         | <b>1 707</b>    | <b>928</b>      |
| z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát                     | -               | 176             |
| z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie                                                   | 391             | 658             |
| z derivátov držaných na obchodovanie                                                                   | 650             | -               |
| z iných úrokových výnosov                                                                              | 666             | 94              |
| <b>Výnosy z dividend:</b>                                                                              | <b>257</b>      | <b>217</b>      |
| z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 257             | 217             |
| <b>Úrokové náklady:</b>                                                                                | <b>(18 932)</b> | <b>(22 395)</b> |
| na vklady bánk                                                                                         | (1 199)         | (3 019)         |
| na vklady klientov                                                                                     | (4 805)         | (3 659)         |
| na podriadené dlhy                                                                                     | (7 175)         | (8 619)         |
| na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách       | (2 639)         | (1 385)         |
| na deriváty držaných na obchodovanie                                                                   | -               | (2 257)         |
| na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (352)           | (864)           |
| z úverov a vkladov voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)       | (2 230)         | (2 369)         |
| na iné úrokové náklady                                                                                 | (532)           | (223)           |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                       | <b>289 254</b>  | <b>269 094</b>  |

**2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

|                                                                  | <b>2018</b>     | <b>2017</b>     |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>                            | <b>172 090</b>  | <b>162 715</b>  |
| z bankových prevodov                                             | 103 000         | 97 982          |
| z poplatkov za správu úverov a záruk                             | 22 447          | 20 237          |
| z operácií s cennými papiermi                                    | 11 327          | 10 033          |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | 28 320          | 27 813          |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany      | 5 316           | 4 987           |
| za ostatné bankové služby                                        | 1 680           | 1 663           |
| <b>Náklady na poplatky a provízie:</b>                           | <b>(42 810)</b> | <b>(37 500)</b> |
| z bankových prevodov                                             | (33 382)        | (29 617)        |
| z poplatkov za správu úverov a záruk                             | (1 720)         | (465)           |
| z operácií s cennými papiermi                                    | (2 090)         | (1 686)         |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | (3 801)         | (3 761)         |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany      | (583)           | (952)           |
| z ostatných bankových služieb                                    | (1 234)         | (1 019)         |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                      | <b>129 280</b>  | <b>125 215</b>  |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**3. Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát**

|                                                                                                                       | 2018         | 2017           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>                              | <b>(728)</b> | <b>(2 222)</b> |
| Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov                                                                         | (678)        | (2 222)        |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                     | (50)         | -              |
| <b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b> | <b>86</b>    | <b>1 462</b>   |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                     | 86           | 1 462          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                         | <b>(642)</b> | <b>(760)</b>   |

**4. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov**

|                                                                              | 2018           | 2017          |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>                                      | <b>2 197</b>   | <b>1 125</b>  |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | 1 077          | 3 018         |
| Zisk (strata) z predaja cenných papierov                                     | 1 120          | (1 893)       |
| <b>Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:</b> | <b>(1 402)</b> | <b>2 982</b>  |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | (1 402)        | 2 982         |
| <b>Úrokové obchody – deriváty:</b>                                           | <b>1 634</b>   | <b>1 107</b>  |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | 491            | 78            |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | (211)          | 2 962         |
| Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty      | 1 354          | (1 933)       |
| <b>Menové obchody:</b>                                                       | <b>6 013</b>   | <b>3 454</b>  |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | 1 789          | 6 969         |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | 4 224          | (3 515)       |
| <b>Obchody s indexmi:</b>                                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | -              | -             |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | -              | -             |
| <b>Komoditné obchody:</b>                                                    | <b>(2)</b>     | <b>3</b>      |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | -              | -             |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | (2)            | 3             |
| <b>Kurzové rozdiely</b>                                                      | <b>15 956</b>  | <b>20 956</b> |
| <b>Celkom</b>                                                                | <b>24 396</b>  | <b>29 627</b> |

**5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát**

|                                         | 2018     | 2017         |
|-----------------------------------------|----------|--------------|
| <b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b> |          |              |
| Precenenie na reálnu hodnotu            | -        | (246)        |
| <b>Celkom</b>                           | <b>-</b> | <b>(246)</b> |

**6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**

|                                                        | 2018            | 2017            |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b> |                 |                 |
| osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií         | (22 268)        | (20 286)        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>(22 268)</b> | <b>(20 286)</b> |

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 (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % v roku 2018) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

**7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)**

|                                                                          | 2018         | 2017          |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 801          | 177           |
| Ostatné dane a poplatky                                                  | (540)        | (576)         |
| Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností                          | 3 345        | 3 593         |
| Zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby                  | 517          | 1 198         |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                               | 5 600        | 9 640         |
| Ostatné prevádzkové náklady                                              | (2 957)      | (2 545)       |
| <b>Celkom</b>                                                            | <b>6 766</b> | <b>11 487</b> |

**8. Všeobecné administratívne náklady**

|                                                                       | 2018             | 2017             |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                | <b>(130 078)</b> | <b>(124 872)</b> |
| Mzdové náklady                                                        | (93 675)         | (89 629)         |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                      | (32 381)         | (31 438)         |
| Ostatné sociálne náklady                                              | (3 885)          | (3 848)          |
| (Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky                  | (137)            | 43               |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                               | <b>(89 609)</b>  | <b>(91 445)</b>  |
| Náklady na užívanie priestorov                                        | (20 268)         | (20 611)         |
| Náklady na informačné technológie                                     | (19 036)         | (22 681)         |
| Náklady na komunikáciu                                                | (6 697)          | (6 592)          |
| Náklady na právne služby a poradenstvo*                               | (9 908)          | (9 695)          |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu                                    | (14 700)         | (14 554)         |
| Fond ochrany vkladov                                                  | (461)            | (403)            |
| Príspevok do rezolučného fondu**                                      | (4 136)          | (5 185)          |
| Spotreba kancelárskych potrieb                                        | (1 288)          | (1 530)          |
| Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti                             | (773)            | (778)            |
| Cestovné náklady                                                      | (1 891)          | (1 876)          |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov                                   | (2 136)          | (1 663)          |
| Ostatné náklady                                                       | (8 315)          | (5 877)          |
| <b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b> | <b>(21 154)</b>  | <b>(24 192)</b>  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                               | (11 405)         | (11 881)         |
| Investície do nehnuteľností                                           | (1 679)          | (1 812)          |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                             | (8 070)          | (10 499)         |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>(240 841)</b> | <b>(240 509)</b> |

\*„Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 214 tis. EUR (2017: 196 tis. EUR) a ostatné uistovacie auditorské služby v sume 221 tis. EUR (2017: 217 tis. EUR), ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby vo výške 7 tis. EUR (2017: 6 tis. EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

\*\*Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky**

|                                                    | 2018           | 2017           |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám:</b> | <b>(5 679)</b> | <b>(6 028)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným sporom        | (2 716)        | (5 428)        |
| (Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom     | (455)          | 43             |
| (Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám           | (2 508)        | (643)          |
| <b>Celkom</b>                                      | <b>(5 679)</b> | <b>(6 028)</b> |

**10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk**

|                                                              | 2018         | 2017       |
|--------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1)*:</b> | <b>(786)</b> | <b>256</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                         | (786)        | 256        |
| <b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>  | <b>(538)</b> | <b>-</b>   |
| (Tvorba)/rozpustenie                                         | (538)        | -          |
| <b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3)*:</b> | <b>2 886</b> | <b>260</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                         | 2 886        | 260        |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>1 562</b> | <b>516</b> |

\* ako porovnateľné obdobie skupina vykázala ako etapu 1 rezervy k neznehodnoteným prísľubom a zárukám a ako etapu 3 rezervy k znehodnoteným prísľubom a zárukám.

**11. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát**

|                                                                                                                                                  | 2018            | 2017            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)*:</b>                                     | <b>(3 662)</b>  | <b>(174)</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | (3 662)         | (174)           |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2):</b> | <b>(8 437)</b>  | <b>-</b>        |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | (8 437)         | -               |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotenú (etapa 3)*:</b>                                                                      | <b>(15 136)</b> | <b>(11 679)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | (15 136)        | (11 679)        |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                    | <b>(27 235)</b> | <b>(11 853)</b> |

\* ako porovnateľné obdobie skupina vykázala ako etapu 1 opravné položky na straty k neznehodnoteným úverovým pohľadávkam a ako etapu 3 opravné položky na straty k znehodnoteným úverovým pohľadávkam.

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

**12. Opravné položky k nefinančným aktívam**

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

|                                                                                    | 2018        | 2017         |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného a nehmotného majetku | 129         | (772)        |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností             | (184)       | 69           |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam                         | 42          | 95           |
| <b>Celkom</b>                                                                      | <b>(13)</b> | <b>(608)</b> |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**13. Daň z príjmov**

|                                | 2018            | 2017            |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Splatný daňový náklad          | (37 232)        | (33 274)        |
| Odložený daňový (náklad)/výnos | 2 527           | 1 967           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(34 705)</b> | <b>(31 307)</b> |

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2018 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2017: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

|                                                                                             | 2018           | 2017           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                   | <b>154 580</b> | <b>155 649</b> |
| Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2017: 21 %)                                  | 32 462         | 32 686         |
| <b>Daňový vplyv:</b>                                                                        |                |                |
| Nezdaniteľné príjmy                                                                         | (2 807)        | (5 047)        |
| Neodpočítateľné náklady                                                                     | 1 578          | 1 774          |
| Opravné položky a rezervy, netto                                                            | 2 774          | 5 257          |
| Dodanie minulé období                                                                       | 102            | 13             |
| Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok | (151)          | (2 243)        |
| Umorenie daňových strát                                                                     | (142)          | (625)          |
| Vplyv nedaňových strát                                                                      | 51             | 63             |
| Vplyv konsolidácie                                                                          | 838            | (571)          |
| <b>Náklad na daň z príjmov</b>                                                              | <b>34 705</b>  | <b>31 307</b>  |
| <b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>                                                     | <b>22,45 %</b> | <b>20,11 %</b> |

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 súvisia s týmito položkami:

|                                                                                | Účtovná hodnota | Daňová hodnota | Trvalý rozdiel | Dočasný rozdiel | 2018          | 2017          |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|
| <b>Odložené daňové pohľadávky</b>                                              |                 |                |                |                 |               |               |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                              | 11 248 247      | 11 442 876     | 3 888          | 190 741         | 40 056        | 36 817        |
| Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností                          | 92 285          | 113 202        | 584            | 20 333          | 4 270         | 3 357         |
| Ostatné aktíva                                                                 | 98 655          | 100 380        | 1 126          | 599             | 126           | 159           |
| Rezervy na záväzky                                                             | 79 048          | 2 139          | 49 078         | 27 831          | 5 845         | 1 548         |
| Ostatné záväzky                                                                | 28 471          | 13 358         | -              | 15 113          | 3 173         | 6 295         |
| <b>Celkom</b>                                                                  |                 |                |                |                 | <b>53 470</b> | <b>48 176</b> |
| <b>Odložené daňové záväzky</b>                                                 |                 |                |                |                 |               |               |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 502 391         | 502 222        | -              | (169)           | (35)          | (666)         |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                        | 2 168           | 1 227          | -              | (941)           | (198)         | (172)         |
| <b>Celkom</b>                                                                  |                 |                |                |                 | <b>(233)</b>  | <b>(838)</b>  |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                             |                 |                |                |                 | <b>53 237</b> | <b>47 338</b> |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky                        |                 |                |                |                 | (20 770)      | (19 592)      |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                             |                 |                |                |                 | <b>32 467</b> | <b>27 746</b> |

Skupina v rámci implementácie IFRS 9 navýšila odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 588 tis. EUR ako je zobrazené v tabuľke v časti „Implementácia IFRS 9“.

K 31. decembru 2018 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 770 tis. EUR (31. december 2017: 19 592 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

vyplývajúci z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

### 14. Zisk na akciu

2018

|                                                                                                         | <i>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</i> | <i>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</i> | <i>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:<br>vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia | 90 817<br>60 616                                               | 15 694<br>2 095                                                  | 13 364<br>1 784 002                                            |
| <b>Zisk na akciu</b>                                                                                    | <b>1 498</b>                                                   | <b>7 490</b>                                                     | <b>7,5</b>                                                     |

2017

|                                                                                                         | <i>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</i> | <i>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</i> | <i>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:<br>vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia | 94 175<br>60 616                                               | 16 275<br>2 095                                                  | 13 892<br>1 788 151                                            |
| <b>Zisk na akciu</b>                                                                                    | <b>1 554</b>                                                   | <b>7 770</b>                                                     | <b>7,8</b>                                                     |

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady u).

### 15. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

|                                                                         | 2018                   | 2017                   |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Pokladničná hotovosť                                                    | 95 610                 | 121 830                |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách<br>povinné minimálne rezervy | 1 018 508<br>1 018 508 | 1 129 497<br>1 129 497 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie                                    | 30 094                 | 62 242                 |
| <b>Celkom</b>                                                           | <b>1 144 212</b>       | <b>1 313 569</b>       |

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

### 16. Finančné aktíva držané na obchodovanie

|                                                                   | 2018          | 2017          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>26 143</b> | <b>33 369</b> |
| Úrokové obchody                                                   | 15 452        | 21 307        |
| Menové obchody                                                    | 10 570        | 9 159         |
| Komoditné obchody                                                 | 121           | 2 903         |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                       | <b>3</b>      | <b>7 361</b>  |
| Štátne dlhopisy                                                   | 3             | 7 361         |
| Dlhopisy emitované inými sektormi                                 | -             | -             |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>26 146</b> | <b>40 730</b> |

### 17. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

|                                                                      | 2018     | 2017          |
|----------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| <b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b> | <b>-</b> | <b>13 249</b> |
| Štátne dlhopisy                                                      | -        | 13 249        |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>-</b> | <b>13 249</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina v rámci implementácie IFRS 9 reklasifikovala dlhové cenné papiere v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát do portfólia finančných aktív držaných na obchodovanie v sume 13 249 tis. EUR. Celý objem reklasifikovaných dlhových cenných papierov mal splatnosť v novembri 2018.

### 18. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

|                                       | 2018           | 2017           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>           | <b>491 401</b> | <b>167 425</b> |
| Štátne pokladničné poukážky           | 60 070         | -              |
| Štátne dlhopisy                       | 163 007        | 116 371        |
| Dlhopisy emitované bankovými sektormi | 186 521        | 26 986         |
| Dlhopisy emitované inými sektormi     | 81 803         | 24 068         |
| <b>Nástroje vlastného imania</b>      | <b>10 990</b>  | <b>9 702</b>   |
| Podielové cenné papiere               | 10 527         | 9 261          |
| Podielové listy podielových fondov    | 463            | 441            |
| <b>Celkom</b>                         | <b>502 391</b> | <b>177 127</b> |

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

|                                      | Hrubá<br>účtovná<br>hodnota | Opravné<br>položky | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>491 463</b>              | <b>(62)</b>        | <b>491 401</b>              |
| Štátne pokladničné poukážky          | 60 071                      | (1)                | 60 070                      |
| Štátne dlhopisy                      | 163 013                     | (6)                | 163 007                     |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 186 551                     | (30)               | 186 521                     |
| Dlhopisy emitované inými sektorom    | 81 828                      | (25)               | 81 803                      |
| <b>Celkom</b>                        | <b>491 463</b>              | <b>(62)</b>        | <b>491 401</b>              |

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2017:

|                                      | Hrubá<br>účtovná<br>hodnota | Opravné<br>položky | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>167 425</b>              | <b>-</b>           | <b>167 425</b>              |
| Štátne pokladničné poukážky          | -                           | -                  | -                           |
| Štátne dlhopisy                      | 116 371                     | -                  | 116 371                     |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 26 986                      | -                  | 26 986                      |
| Dlhopisy emitované inými sektorom    | 24 068                      | -                  | 24 068                      |
| <b>Celkom</b>                        | <b>167 425</b>              | <b>-</b>           | <b>167 425</b>              |

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

| Názov                                      | Podiel<br>skupiny<br>(v %) | Obstará-<br>vacía cena | Úprava<br>hodnoty | Účtovná<br>hodnota<br>k 31. decem-<br>bru 2018 | Účtovná<br>hodnota<br>k 31. decem-<br>bru 2017 |
|--------------------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Burza cenných papierov v Bratislave, a. s. | 0,09                       | 10                     | (10)              | -                                              | 10                                             |
| S.W.I.F.T. s. c., Belgicko                 | 0,03                       | 52                     | 18                | 70                                             | 52                                             |
| D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.      | 10,00                      | 37                     | (37)              | -                                              | 37                                             |
| Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.     | 33,33                      | 3                      | -                 | 3                                              | -                                              |
| VISA INC., USA                             | N/A                        | 515                    | (515)             | -                                              | 515                                            |
| VISA INC., USA (Class C shares)            | N/A                        | 6 050                  | 4 404             | 10 454                                         | 8 647                                          |
| <b>Celkom</b>                              |                            | <b>6 667</b>           | <b>3 860</b>      | <b>10 527</b>                                  | <b>9 261</b>                                   |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**19. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>122 591</b>                       | <b>(400)</b>               | <b>122 191</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 61 550                               | (400)                      | 61 150                               |
| Obrátené repo obchody                           | 58 303                               | -                          | 58 303                               |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám          | 2 738                                | -                          | 2 738                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>10 269 773</b>                    | <b>(213 552)</b>           | <b>10 056 221</b>                    |
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 907 571                              | (21 826)                   | 885 745                              |
| Pohľadávky z kreditných kariet                  | 94 947                               | (6 188)                    | 88 759                               |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami                | 49 890                               | (4 991)                    | 44 899                               |
| Hypotekárne úvery a úvery na bývanie            | 3 998 520                            | (38 404)                   | 3 960 116                            |
| Americké hypotéky                               | 542 477                              | (11 035)                   | 531 442                              |
| Spotrebné úvery                                 | 871 003                              | (50 940)                   | 820 063                              |
| Pohľadávky z finančného lízingu                 | 233 624                              | (4 584)                    | 229 040                              |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery         | 3 571 741                            | (75 584)                   | 3 496 157                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 069 881</b>                     | <b>(46)</b>                | <b>1 069 835</b>                     |
| Štátne dlhopisy                                 | 939 535                              | (18)                       | 939 517                              |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom            | 130 346                              | (28)                       | 130 318                              |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>11 462 245</b>                    | <b>(213 998)</b>           | <b>11 248 247</b>                    |

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2017:

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>157 907</b>                       | <b>(399)</b>               | <b>157 508</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 127 948                              | (399)                      | 127 549                              |
| Obrátené repo obchody                           | 28 009                               | -                          | 28 009                               |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám          | 1 950                                | -                          | 1 950                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>9 526 712</b>                     | <b>(193 000)</b>           | <b>9 333 712</b>                     |
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 832 593                              | (20 696)                   | 811 897                              |
| Pohľadávky z kreditných kariet                  | 90 000                               | (6 622)                    | 83 378                               |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami                | 67 712                               | (5 982)                    | 61 730                               |
| Hypotekárne úvery a úvery na bývanie            | 3 469 391                            | (24 145)                   | 3 445 246                            |
| Americké hypotéky                               | 426 311                              | (5 830)                    | 420 481                              |
| Spotrebné úvery                                 | 777 052                              | (39 509)                   | 737 543                              |
| Pohľadávky z finančného lízingu                 | 230 990                              | (3 633)                    | 227 357                              |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery         | 3 632 663                            | (86 583)                   | 3 546 080                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 246 146</b>                     | <b>-</b>                   | <b>1 246 146</b>                     |
| Štátne dlhopisy                                 | 1 097 532                            | -                          | 1 097 532                            |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom            | 137 885                              | -                          | 137 885                              |
| Dlhopisy emitované inými sektorom               | 10 729                               | -                          | 10 729                               |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>10 930 765</b>                    | <b>(193 399)</b>           | <b>10 737 366</b>                    |

K 31. decembru 2018 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 382 171 tis. EUR (31. december 2017: 1 080 862 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 434 441 tis. EUR (31. december 2017: 387 756 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2018:

|                   | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Banky             | 252 937                              | (428)                                                  | 252 509                              |
| Verejný sektor    | 946 022                              | (22)                                                   | 946 000                              |
| Firemní klienti   | 4 377 122                            | (88 543)                                               | 4 288 579                            |
| Retailoví klienti | 5 886 164                            | (125 005)                                              | 5 761 159                            |
| <b>Celkom</b>     | <b>11 462 245</b>                    | <b>(213 998)</b>                                       | <b>11 248 247</b>                    |

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2017:

|                   | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Banky             | 295 792                              | (399)                                                  | 295 393                              |
| Verejný sektor    | 1 104 912                            | -                                                      | 1 104 912                            |
| Firemní klienti   | 4 387 861                            | (98 021)                                               | 4 289 840                            |
| Retailoví klienti | 5 142 200                            | (94 979)                                               | 5 047 221                            |
| <b>Celkom</b>     | <b>10 930 765</b>                    | <b>(193 399)</b>                                       | <b>10 737 366</b>                    |

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 39 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2018:

|                                                                                                                                                                | <i>K 1. januáru<br/>2018</i> | <i>Tvorba/Roz-<br/>pustenie*</i> | <i>Použitie</i> | <i>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdíly</i> | <i>K 31. decem-<br/>bru 2018</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným<br/>aktívam bez zvýšenia kreditného<br/>rizika od prvotného vykázania<br/>(etapa 1)</b>                                         | <b>13 249</b>                | <b>3 602</b>                     | -               | -                                       | <b>16 851</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                          | 1                            | -                                | -               | -                                       | 1                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                                | 5 303                        | 2 120                            | -               | -                                       | 7 423                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                              | 7 916                        | 1 465                            | -               | -                                       | 9 381                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                           | 29                           | 17                               | -               | -                                       | 46                               |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva<br/>s výrazným zvýšením kreditného<br/>rizika od prvotného vykázania,<br/>ale nie úverovo znehodnotené<br/>(etapa 2)</b> | <b>23 725</b>                | <b>8 436</b>                     | -               | -                                       | <b>32 161</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                          | -                            | -                                | -               | -                                       | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                                | 5 921                        | 4 177                            | -               | -                                       | 10 098                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                              | 17 804                       | 4 259                            | -               | -                                       | 22 063                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                           | -                            | -                                | -               | -                                       | -                                |
| <b>Individuálna opravná položka –<br/>k individuálne a kolektívne<br/>oceňovaným položkám (etapa 3)</b>                                                        | <b>169 234</b>               | <b>17 476</b>                    | <b>(21 755)</b> | <b>31</b>                               | <b>164 986</b>                   |
| Banky                                                                                                                                                          | 399                          | -                                | -               | -                                       | 399                              |
| Firemní klienti                                                                                                                                                | 90 342                       | (10 398)                         | (8 944)         | 26                                      | 71 026                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                              | 78 493                       | 27 874                           | (12 811)        | 5                                       | 93 561                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                           | -                            | -                                | -               | -                                       | -                                |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                                  | <b>206 208</b>               | <b>29 514</b>                    | <b>(21 755)</b> | <b>31</b>                               | <b>213 998</b>                   |

\* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 341 tis. EUR.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 1. januáru 2018:

|                                                                                                                                                | K 31.<br>decembru<br>2017 | Reklasifikácia | Dopad<br>IFRS 9 | K 1. januáru<br>2018 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|-----------------|----------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>                                     | <b>21 681</b>             | <b>-</b>       | <b>(8 432)</b>  | <b>13 249</b>        |
| Banky                                                                                                                                          | 4                         | (4)            | 1               | 1                    |
| Firemní klienti                                                                                                                                | 7 578                     | 45             | (2 320)         | 5 303                |
| Retailoví klienti                                                                                                                              | 14 099                    | (41)           | (6 142)         | 7 916                |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                           | -                         | -              | 29              | 29                   |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>       | <b>23 725</b>   | <b>23 725</b>        |
| Banky                                                                                                                                          | -                         | -              | -               | -                    |
| Firemní klienti                                                                                                                                | -                         | -              | 5 921           | 5 921                |
| Retailoví klienti                                                                                                                              | -                         | -              | 17 804          | 17 804               |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                           | -                         | -              | -               | -                    |
| <b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>                                                | <b>171 718</b>            | <b>-</b>       | <b>(2 484)</b>  | <b>169 234</b>       |
| Banky                                                                                                                                          | 399                       | -              | -               | 399                  |
| Firemní klienti                                                                                                                                | 90 439                    | 137            | (234)           | 90 342               |
| Retailoví klienti                                                                                                                              | 80 880                    | (137)          | (2 250)         | 78 493               |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                           | -                         | -              | -               | -                    |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                  | <b>193 399</b>            | <b>-</b>       | <b>12 809</b>   | <b>206 208</b>       |

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2017:

|                                                                                     | K 1. januáru<br>2017 | Tvorba/Roz-<br>pustenie | Použitie        | Prevody,<br>kurzové<br>rozdiely | K 31. decem-<br>bru 2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| <b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom</b> | <b>178 402</b>       | <b>11 679</b>           | <b>(18 470)</b> | <b>107</b>                      | <b>171 718</b>           |
| Banky                                                                               | -                    | 399                     | -               | -                               | 399                      |
| Firemní klienti                                                                     | 105 192              | (6 923)                 | (7 969)         | 139                             | 90 439                   |
| Retailoví klienti                                                                   | 73 210               | 18 203                  | (10 501)        | (32)                            | 80 880                   |
| <b>Portfóliová opravná položka</b>                                                  | <b>21 624</b>        | <b>174</b>              | <b>-</b>        | <b>(117)</b>                    | <b>21 681</b>            |
| Firemní klienti                                                                     | 9 635                | (2 008)                 | -               | (45)                            | 7 582                    |
| Retailoví klienti                                                                   | 11 989               | 2 182                   | -               | (72)                            | 14 099                   |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>200 026</b>       | <b>11 853</b>           | <b>(18 470)</b> | <b>(10)</b>                     | <b>193 399</b>           |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2018:

|                                              | Z etapy 2<br>do etapy 1 | Z etapy 1 do<br>etapy 2 | Z etapy 3<br>do etapy 2 | Z etapy 2<br>do etapy 3 | Z etapy 3<br>do etapy 1 | Z etapy 1<br>do etapy 3 |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | -                       | 106                     | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>781 048</b>          | <b>1 203 977</b>        | <b>7 300</b>            | <b>48 085</b>           | <b>3 113</b>            | <b>37 883</b>           |
| Firemní klienti                              | 31 772                  | 158 584                 | 1 449                   | 14 128                  | 174                     | 18 464                  |
| Retailoví klienti                            | 749 276                 | 1 045 393               | 5 851                   | 33 957                  | 2 939                   | 19 419                  |
| <b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b> | <b>73 922</b>           | <b>257 416</b>          | <b>325</b>              | <b>968</b>              | <b>48 668</b>           | <b>42 566</b>           |
| Banky                                        | -                       | 658                     | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Firemní klienti                              | 17 809                  | 148 786                 | 11                      | 710                     | 48 482                  | 42 332                  |
| Retailoví klienti                            | 56 113                  | 107 972                 | 314                     | 258                     | 186                     | 234                     |
| <b>Celkom</b>                                | <b>854 970</b>          | <b>1 461 499</b>        | <b>7 625</b>            | <b>49 053</b>           | <b>51 781</b>           | <b>80 449</b>           |

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                      | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Hodnota investície, brutto</b>    | <b>248 097</b> | <b>246 475</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 22 629         | 24 180         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 59 302         | 58 893         |
| 1 až 5 rokov                         | 150 114        | 140 122        |
| Viac ako 5 rokov                     | 16 052         | 23 280         |
| <b>Nerealizované finančné výnosy</b> | <b>14 473</b>  | <b>15 485</b>  |
| Menej ako 3 mesiace                  | 1 586          | 1 667          |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 4 039          | 4 174          |
| 1 až 5 rokov                         | 7 731          | 8 245          |
| Viac ako 5 rokov                     | 1 117          | 1 399          |
| <b>Hodnota investície, netto</b>     | <b>233 624</b> | <b>230 990</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 21 043         | 22 513         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 55 263         | 54 719         |
| 1 až 5 rokov                         | 142 383        | 131 877        |
| Viac ako 5 rokov                     | 14 935         | 21 881         |

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

|                           | 2018           | 2017           |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Lízing vozidiel           | 108 707        | 118 545        |
| Lízing nehnuteľností      | 40 364         | 48 004         |
| Lízing hnutelného majetku | 84 553         | 64 441         |
| <b>Celkom</b>             | <b>233 624</b> | <b>230 990</b> |

## 20. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

|                                                                                   | 2018         | 2017         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>1 226</b> | <b>877</b>   |
| Úrokové obchody                                                                   | 1 226        | 877          |
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov</b> | <b>942</b>   | <b>824</b>   |
| Úrokové obchody                                                                   | 942          | 824          |
| <b>Celkom</b>                                                                     | <b>2 168</b> | <b>1 701</b> |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb**

Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2018 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 354 tis. EUR. K 31. decembru 2017 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 1 933 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2018 hodnotu 1 402 tis. EUR. K 31. decembru 2017 skupina vykázala čistý zisk 2 982 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

**Zabezpečovanie peňažných tokov**

Skupina používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2018 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 778 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2017 čistý zisk 1 348 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2018:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

|                                                      | <i>Do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Viac ako 5 rokov</i> |
|------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Finančné deriváty na zabezpečenie<br>peňažných tokov | -                    | -                                  | 51 574                 | -                       |
| Finančné deriváty na zabezpečenie<br>reálnej hodnoty | -                    | -                                  | 34 240                 | 128 000                 |
| <b>Úrokové obchody spolu</b>                         | <b>-</b>             | <b>-</b>                           | <b>85 814</b>          | <b>128 000</b>          |

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

|                                                                              | <i>Nominálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacie<br/>ho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacieh<br/>o nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacieh<br/>o nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej<br/>hodnoty použité<br/>pri výpočte<br/>neefektívnosti<br/>zabezpečenia</i> |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                               | 51 574                                                          | 942                                                                    | -                                                                      | -                                                                                            |
| <b>Mikro finančné deriváty na<br/>zabezpečenie peňažných<br/>tokov</b>       | <b>51 574</b>                                                   | <b>942</b>                                                             | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                                                     |
| Úrokové riziko                                                               | 161 240                                                         | 1 226                                                                  | 256                                                                    | 1 354                                                                                        |
| <b>Mikro finančné deriváty na<br/>zabezpečenie reálnej<br/>hodnoty</b>       | <b>161 240</b>                                                  | <b>1 226</b>                                                           | <b>256</b>                                                             | <b>1 354</b>                                                                                 |
| Úrokové riziko                                                               | 1 000                                                           | -                                                                      | -                                                                      | -                                                                                            |
| <b>Portfóliové finančné deriváty<br/>na zabezpečenie reálnej<br/>hodnoty</b> | <b>1 000</b>                                                    | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                                                     |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

|                                                                          | <i>Majetok -<br/>Účtovná<br/>hodnota<br/>zabezpečované<br/>ho nástroja</i> | <i>Závazky -<br/>Účtovná<br/>hodnota<br/>zabezpečované<br/>ho nástroja</i> | <i>Majetok -<br/>Akumulovaná<br/>hodnota zmeny<br/>reálnej hodnoty<br/>zahrnutá v<br/>účtovnej hodnote</i> | <i>Závazky -<br/>Akumulovaná<br/>hodnota zmeny<br/>reálnej hodnoty<br/>zahrnutá v účtovnej<br/>hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej<br/>hodnoty použité<br/>pri výpočte<br/>neefektívnosti<br/>zabezpečenia</i> |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné<br>papiere                                                  | -                                                                          | 31 416                                                                     | -                                                                                                          | -                                                                                                          | (451)                                                                                        |
| Vydané dlhové<br>cenné papiere                                           | -                                                                          | -                                                                          | 128 693                                                                                                    | -                                                                                                          | (1 019)                                                                                      |
| <b>Finančné<br/>deriváty na<br/>zabezpečenie<br/>reálnej<br/>hodnoty</b> | <b>-</b>                                                                   | <b>31 416</b>                                                              | <b>128 693</b>                                                                                             | <b>-</b>                                                                                                   | <b>(1 470)</b>                                                                               |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej<br/>hodnote<br/>vykázanej<br/>v ostatných<br/>súčiastiach<br/>súhrnných ziskov<br/>a strát</i> | <i>Neefektívnosť<br/>zabezpečenia<br/>vykázaná vo<br/>výkaze<br/>súhrnných<br/>ziskov a strát</i> |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | 120                                                                                                               | -                                                                                                 |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>120</b>                                                                                                        | <b>-</b>                                                                                          |

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2017:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

|                                                      | <i>Do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Viac ako 5 rokov</i> |
|------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Finančné deriváty na zabezpečenie<br>peňažných tokov | -                    | -                                  | 29 596                 | 25 391                  |
| Finančné deriváty na zabezpečenie<br>reálnej hodnoty | -                    | 45 000                             | 8 386                  | 78 000                  |
| <b>Úrokové obchody spolu</b>                         | <b>-</b>             | <b>45 000</b>                      | <b>37 982</b>          | <b>103 391</b>          |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

|                                                                                  | <i>Nominálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacieho<br/>nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacieho<br/>nástroja</i> | <i>Závazky - Reálna<br/>hodnota<br/>zabezpečovacieho<br/>nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej<br/>hodnoty použité<br/>pri výpočte<br/>neefektívnosti<br/>zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                                   | 54 988                                                         | 954                                                                   | -                                                                     | -                                                                                            |
| <b>Mikro finančné deriváty<br/>na zabezpečenie<br/>peňažných tokov</b>           | <b>54 988</b>                                                  | <b>954</b>                                                            | <b>-</b>                                                              | <b>-</b>                                                                                     |
| Úrokové riziko                                                                   | 131 386                                                        | 1 095                                                                 | 783                                                                   | (1 021)                                                                                      |
| <b>Mikro finančné deriváty<br/>na zabezpečenie<br/>reálnej hodnoty</b>           | <b>131 386</b>                                                 | <b>1 095</b>                                                          | <b>783</b>                                                            | <b>(1 021)</b>                                                                               |
| Úrokové riziko                                                                   | -                                                              | -                                                                     | -                                                                     | -                                                                                            |
| <b>Portfóliové finančné<br/>deriváty na<br/>zabezpečenie reálnej<br/>hodnoty</b> | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                              | <b>-</b>                                                              | <b>-</b>                                                                                     |

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

|                                                                      | <i>Majetok -<br/>Účtovná hodnota<br/>zabezpečovaného<br/>nástroja</i> | <i>Závazky -<br/>Účtovná hodnota<br/>zabezpečovaného<br/>nástroja</i> | <i>Majetok -<br/>Akumulovaná<br/>hodnota zmeny<br/>reálnej hodnoty<br/>zahrnutá v<br/>účtovnej hodnote</i> | <i>Závazky -<br/>Akumulovaná<br/>hodnota zmeny<br/>reálnej hodnoty<br/>zahrnutá v<br/>účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej<br/>hodnoty<br/>použité pri<br/>výpočte<br/>neefektívnosti<br/>zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné<br>papiere                                              | -                                                                     | -                                                                     | -                                                                                                          | -                                                                                                          | -                                                                                                |
| Vydané dlhové<br>cenné<br>papiere                                    | -                                                                     | -                                                                     | 122 949                                                                                                    | -                                                                                                          | 115                                                                                              |
| <b>Finančné<br/>deriváty na<br/>zabezpečenie reálnej<br/>hodnoty</b> | <b>-</b>                                                              | <b>-</b>                                                              | <b>122 949</b>                                                                                             | <b>-</b>                                                                                                   | <b>115</b>                                                                                       |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej<br/>hodnote<br/>vykázanej<br/>v ostatných<br/>súčiastiach<br/>súhrnných ziskov<br/>a strát</i> | <i>Neefektívnosť<br/>zabezpečenia<br/>vykázaná vo<br/>výkaze<br/>súhrnných<br/>ziskov a strát</i> |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | (364)                                                                                                             | -                                                                                                 |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>(364)</b>                                                                                                      | <b>-</b>                                                                                          |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**21. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2018:

|                                                              | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>operatívny<br/>lízing</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                                     |                                                         |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2018</b>                                       | <b>3 536</b>                                            | <b>78 317</b>               | <b>58 580</b>                  | <b>17 207</b>                           | <b>4 732</b>                    | <b>4 067</b>                      | <b>166 439</b>   |
| Prírastky                                                    | -                                                       | -                           | -                              | -                                       | -                               | 10 218                            | 10 218           |
| Konsolidačné úpravy                                          | -                                                       | -                           | -                              | -                                       | -                               | -                                 | -                |
| Úbytky                                                       | -                                                       | (1 439)                     | (1 689)                        | (1 282)                                 | (969)                           | -                                 | (5 379)          |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | -                                                       | (957)                       | (3)                            | -                                       | -                               | -                                 | (960)            |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií                   | -                                                       | 2 288                       | 2 948                          | 2 094                                   | 1 372                           | (8 702)                           | -                |
| <b>31. decembra 2018</b>                                     | <b>3 536</b>                                            | <b>78 209</b>               | <b>59 836</b>                  | <b>18 019</b>                           | <b>5 135</b>                    | <b>5 583</b>                      | <b>170 318</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                               |                                                         |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2018</b>                                       | <b>(1 785)</b>                                          | <b>(41 687)</b>             | <b>(46 875)</b>                | <b>(11 580)</b>                         | <b>(3 034)</b>                  | -                                 | <b>(104 961)</b> |
| Odpisy                                                       | (238)                                                   | (4 618)                     | (4 530)                        | (1 430)                                 | (589)                           | -                                 | (11 405)         |
| Konsolidačné úpravy                                          | -                                                       | -                           | -                              | -                                       | -                               | -                                 | -                |
| Úbytky                                                       | -                                                       | 1 417                       | 1 675                          | 1 187                                   | 813                             | -                                 | 5 092            |
| Opravná položka                                              | -                                                       | 57                          | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 57               |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | -                                                       | (171)                       | -                              | -                                       | -                               | -                                 | (171)            |
| <b>31. decembra 2018</b>                                     | <b>(2 023)</b>                                          | <b>(45 002)</b>             | <b>(49 730)</b>                | <b>(11 823)</b>                         | <b>(2 810)</b>                  | -                                 | <b>(111 388)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>                    | <b>1 751</b>                                            | <b>36 630</b>               | <b>11 705</b>                  | <b>5 627</b>                            | <b>1 698</b>                    | <b>4 067</b>                      | <b>61 478</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>                  | <b>1 513</b>                                            | <b>33 207</b>               | <b>10 106</b>                  | <b>6 196</b>                            | <b>2 325</b>                    | <b>5 583</b>                      | <b>58 930</b>    |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2017:

|                                                              | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>operatívny<br/>lízing</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                                     |                                                         |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2017</b>                                       | <b>3 536</b>                                            | <b>77 306</b>               | <b>81 879</b>                  | <b>23 438</b>                           | <b>4 517</b>                    | <b>3 051</b>                      | <b>193 727</b>   |
| Prírastky                                                    | -                                                       | -                           | -                              | -                                       | -                               | 8 271                             | 8 271            |
| Konsolidačné úpravy                                          | -                                                       | -                           | -                              | 253                                     | 348                             | -                                 | 601              |
| Úbytky                                                       | -                                                       | (2 785)                     | (27 537)                       | (7 687)                                 | (595)                           | -                                 | (38 604)         |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | -                                                       | 2 444                       | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 2 444            |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií                   | -                                                       | 1 352                       | 4 238                          | 1 203                                   | 462                             | (7 255)                           | -                |
| <b>31. decembra 2017</b>                                     | <b>3 536</b>                                            | <b>78 317</b>               | <b>58 580</b>                  | <b>17 207</b>                           | <b>4 732</b>                    | <b>4 067</b>                      | <b>166 439</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                               |                                                         |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2017</b>                                       | <b>(1 548)</b>                                          | <b>(41 244)</b>             | <b>(70 543)</b>                | <b>(16 476)</b>                         | <b>(2 594)</b>                  | -                                 | <b>(132 405)</b> |
| Odpisy                                                       | (237)                                                   | (4 591)                     | (4 892)                        | (1 496)                                 | (695)                           | -                                 | (11 911)         |
| Konsolidačné úpravy                                          | -                                                       | -                           | -                              | (223)                                   | (230)                           | -                                 | (453)            |
| Úbytky                                                       | -                                                       | 3 805                       | 28 560                         | 6 615                                   | 485                             | -                                 | 39 465           |
| Opravná položka                                              | -                                                       | 553                         | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 553              |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | -                                                       | (210)                       | -                              | -                                       | -                               | -                                 | (210)            |
| <b>31. decembra 2017</b>                                     | <b>(1 785)</b>                                          | <b>(41 687)</b>             | <b>(46 875)</b>                | <b>(11 580)</b>                         | <b>(3 034)</b>                  | -                                 | <b>(104 961)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. januára 2017</b>                    | <b>1 988</b>                                            | <b>36 062</b>               | <b>11 336</b>                  | <b>6 962</b>                            | <b>1 923</b>                    | <b>3 051</b>                      | <b>61 322</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. decembra 2017</b>                  | <b>1 751</b>                                            | <b>36 630</b>               | <b>11 705</b>                  | <b>5 627</b>                            | <b>1 698</b>                    | <b>4 067</b>                      | <b>61 478</b>    |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2018:

|                                                              | <i><b>Pozemky<br/>a budovy</b></i> | <i><b>Nedokončené<br/>investície</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                                     |                                    |                                          |                     |
| <b>1. januára 2018</b>                                       | <b>58 018</b>                      | <b>462</b>                               | <b>58 480</b>       |
| Prírastky                                                    | -                                  | 1 012                                    | 1 012               |
| Úbytky                                                       | (2 492)                            | -                                        | (2 492)             |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | 960                                | -                                        | 960                 |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií                   | 1 004                              | (1 004)                                  | -                   |
| <b>31. decembra 2018</b>                                     | <b>57 490</b>                      | <b>470</b>                               | <b>57 960</b>       |
| <b>Oprávky</b>                                               |                                    |                                          |                     |
| <b>1. januára 2018</b>                                       | <b>(23 779)</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>(23 779)</b>     |
| Odpisy                                                       | (1 679)                            | -                                        | (1 679)             |
| Úbytky                                                       | 582                                | -                                        | 582                 |
| Opravná položka                                              | (112)                              | -                                        | (112)               |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | 171                                | -                                        | 171                 |
| <b>31. decembra 2018</b>                                     | <b>(24 817)</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>(24 817)</b>     |
| <b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>                    | <b>34 239</b>                      | <b>462</b>                               | <b>34 701</b>       |
| <b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>                  | <b>32 673</b>                      | <b>470</b>                               | <b>33 143</b>       |

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2017:

|                                                              | <i><b>Pozemky<br/>a budovy</b></i> | <i><b>Nedokončené<br/>investície</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                                     |                                    |                                          |                     |
| <b>1. januára 2017</b>                                       | <b>64 207</b>                      | <b>381</b>                               | <b>64 588</b>       |
| Prírastky                                                    | -                                  | 1 137                                    | 1 137               |
| Úbytky                                                       | (4 801)                            | -                                        | (4 801)             |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | (2 444)                            | -                                        | (2 444)             |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií                   | 1 056                              | (1 056)                                  | -                   |
| <b>31. decembra 2017</b>                                     | <b>58 018</b>                      | <b>462</b>                               | <b>58 480</b>       |
| <b>Oprávky</b>                                               |                                    |                                          |                     |
| <b>1. januára 2017</b>                                       | <b>(24 412)</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>(24 412)</b>     |
| Odpisy                                                       | (1 782)                            | -                                        | (1 782)             |
| Úbytky                                                       | 2 136                              | -                                        | 2 136               |
| Opravná položka                                              | 69                                 | -                                        | 69                  |
| Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností | 210                                | -                                        | 210                 |
| <b>31. decembra 2017</b>                                     | <b>(23 779)</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>(23 779)</b>     |
| <b>Zostatková hodnota 1. januára 2017</b>                    | <b>39 795</b>                      | <b>381</b>                               | <b>40 176</b>       |
| <b>Zostatková hodnota 31. decembra 2017</b>                  | <b>34 239</b>                      | <b>462</b>                               | <b>34 701</b>       |

Skupina k 31. decembru 2018 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 28 078 tis. EUR (2017: 30 409 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu v roku 2018 dosiahol 3 345 tis. EUR (2017: 3 593 tis. EUR) a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch“ v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“ a sú v sume 1 679 tis. EUR (2017: 1 782 tis. EUR).

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností“. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 5 065 tis. EUR (31. december 2017: 5 478 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2018 predstavoval 33 623 tis. EUR. K 31. decembru 2018 skupina rozpustila opravnú položku k investíciám do nehnuteľností vo výške 78 tis. EUR (31. december 2017: rozpustenie 322 tis. EUR).

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Poistné krytie**

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 64 502 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 19 401 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 1 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 830 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 189 tis. EUR.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

|                                                 | <i>Softvér</i>   | <i>Goodwill</i> | <i>Ostatný<br/>nehmotný<br/>majetok</i> | <i>Nedok.<br/>nehmotné<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                        |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2018</b>                          | <b>133 100</b>   | <b>44 120</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>8 250</b>                              | <b>188 842</b>   |
| Prírastky                                       | -                | -               | -                                       | 11 477                                    | 11 477           |
| Konsolidačné úpravy                             | -                | -               | -                                       | -                                         | -                |
| Úbytky                                          | (1 428)          | -               | -                                       | -                                         | (1 428)          |
| Prevod z nedokončených<br>nehmotných investícií | 14 120           | -               | -                                       | (14 120)                                  | -                |
| <b>31. decembra 2018</b>                        | <b>145 792</b>   | <b>44 120</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>5 607</b>                              | <b>198 891</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                  |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2018</b>                          | <b>(111 087)</b> | <b>(31 900)</b> | <b>(533)</b>                            | -                                         | <b>(143 520)</b> |
| Odpisy                                          | (7 227)          | -               | (843)                                   | -                                         | (8 070)          |
| Konsolidačné úpravy                             | -                | -               | -                                       | -                                         | -                |
| Úbytky                                          | 1 291            | -               | -                                       | -                                         | 1 291            |
| Opravná položka                                 | -                | -               | -                                       | -                                         | -                |
| <b>31. decembra 2018</b>                        | <b>(117 023)</b> | <b>(31 900)</b> | <b>(1 376)</b>                          | -                                         | <b>(150 299)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2018</b>            | <b>22 013</b>    | <b>12 220</b>   | <b>2 839</b>                            | <b>8 250</b>                              | <b>45 322</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. 12. 2018</b>          | <b>28 769</b>    | <b>12 220</b>   | <b>1 996</b>                            | <b>5 607</b>                              | <b>48 592</b>    |

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

|                                                 | <i>Softvér</i>   | <i>Goodwill</i> | <i>Ostatný<br/>nehmotný<br/>majetok</i> | <i>Nedok.<br/>nehmotné<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                        |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2017</b>                          | <b>132 641</b>   | <b>44 120</b>   | -                                       | <b>5 519</b>                              | <b>182 280</b>   |
| Prírastky                                       | -                | -               | 3 372                                   | 10 535                                    | 13 907           |
| Konsolidačné úpravy                             | 53               | -               | -                                       | -                                         | 53               |
| Úbytky                                          | (7 398)          | -               | -                                       | -                                         | (7 398)          |
| Prevod z nedokončených<br>nehmotných investícií | 7 804            | -               | -                                       | (7 804)                                   | -                |
| <b>31. decembra 2017</b>                        | <b>133 100</b>   | <b>44 120</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>8 250</b>                              | <b>188 842</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                  |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2017</b>                          | <b>(108 115)</b> | <b>(30 853)</b> | -                                       | -                                         | <b>(138 968)</b> |
| Odpisy                                          | (9 966)          | (1 047)         | (533)                                   | -                                         | (11 546)         |
| Konsolidačné úpravy                             | (51)             | -               | -                                       | -                                         | (51)             |
| Úbytky                                          | 7 324            | -               | -                                       | -                                         | 7 324            |
| Opravná položka                                 | (279)            | -               | -                                       | -                                         | (279)            |
| <b>31. decembra 2017</b>                        | <b>(111 087)</b> | <b>(31 900)</b> | <b>(533)</b>                            | -                                         | <b>(143 520)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2017</b>            | <b>24 526</b>    | <b>13 267</b>   | -                                       | <b>5 519</b>                              | <b>43 312</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. 12. 2017</b>          | <b>22 013</b>    | <b>12 220</b>   | <b>2 839</b>                            | <b>8 250</b>                              | <b>45 322</b>    |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

|                       | 2018          | 2017          |
|-----------------------|---------------|---------------|
| K 1. januáru          | 12 220        | 13 267        |
| Prírastky             | -             | -             |
| Opravná položka       | -             | (1 047)       |
| <b>K 31. decembru</b> | <b>12 220</b> | <b>12 220</b> |

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 020 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergii z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

### Testovanie zníženia hodnoty goodwillu

Na konci každého roka banka uskutočňuje test znehodnotenia goodwillu porovnaním realizovateľnej hodnoty pre každú jednotku generujúcu hotovosť, u ktorej vznikol goodwill a jej účtovnou hodnotou.

Testovanie znehodnotenia prebieha porovnaním účtovnej hodnoty každej jednotky generujúcej hotovosť a jej realizovateľnej hodnoty. Ak realizovateľná hodnota je nižšia ako jej účtovná hodnota, rozdiel je vykázaný ako tvorba opravnej položky v súhrnnom výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k nefinančným aktívam“.

Banka ako realizovateľnú hodnotu pre každú jednotku generujúcu hotovosť určila hodnotu v použití (value in use) za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov. Výpočet realizovateľnej hodnoty je založený na plánoch pre nasledujúce 10 ročné obdobie.

Hodnota v použití (value in use) každej jednotky generujúcej hotovosť je citlivá na premenlivých parametroch: primárne na úrovni a vývoji budúcich peňažných tokoch, diskontných sadzieb a sadzbe rastu.

## 22. Splatná daňová pohľadávka

|                             | 2018       | 2017       |
|-----------------------------|------------|------------|
| Daňová pohľadávka – splatná | 752        | 686        |
| <b>Celkom</b>               | <b>752</b> | <b>686</b> |

## 23. Odložená daňová pohľadávka

|                              | 2018          | 2017          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Daňová pohľadávka – odložená | 32 661        | 28 168        |
| <b>Celkom</b>                | <b>32 661</b> | <b>28 168</b> |

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 13 „Daň z príjmov“.

## 24. Ostatné aktíva

|                                                                         | 2018          | 2017          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia                                 | 18 130        | 11 976        |
| Pohľadávky voči servisnej spoločnosti                                   | 60 686        | 22 872        |
| Zásoby                                                                  | 1 382         | 1 028         |
| Aktíva za účelom projektovania a výstavby                               | 447           | 1 186         |
| Preddavky súvisiace leasingom                                           | 7 017         | 8 815         |
| Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov | -             | 3             |
| Ostatné aktíva                                                          | 10 993        | 2 701         |
| <b>Celkom</b>                                                           | <b>98 655</b> | <b>48 581</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V položke „Pohľadávky voči servisnej spoločnosti“ skupina vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti.

### 25. Finančné záväzky držané na obchodovanie

|                                                                    | 2018          | 2017          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>25 638</b> | <b>40 189</b> |
| Úrokové obchody                                                    | 20 008        | 23 345        |
| Menové obchody                                                     | 5 511         | 13 971        |
| Komoditné obchody                                                  | 119           | 2 873         |
| <b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*</b>                      | <b>2 588</b>  | <b>40 301</b> |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>28 226</b> | <b>80 490</b> |

\*Cenné papiere prijaté ako kolaterál v obrátenom REPO obchode boli predané nakrátko.

### 26. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

|                                                         | 2018              | 2017              |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vklady voči bankám</b>                               | <b>406 440</b>    | <b>520 857</b>    |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie                    | 11 739            | 21 271            |
| Operácie na peňažnom trhu                               | 40                | 43 202            |
| Prijaté úvery                                           | 203 316           | 165 040           |
| Prijaté úvery - repo obchody od NBS                     | 55 648            | 55 210            |
| Podriadené dlhy                                         | 135 697           | 236 134           |
| <b>Vklady voči klientom</b>                             | <b>10 928 189</b> | <b>10 036 592</b> |
| Bežné účty a zúčtovanie                                 | 9 578 688         | 8 771 291         |
| Termínované vklady                                      | 1 174 772         | 1 041 704         |
| Sporiace účty                                           | 163 076           | 212 964           |
| Prijaté úvery                                           | 11 653            | 10 633            |
| <b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>              | <b>585 239</b>    | <b>765 250</b>    |
| Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy | 575 210           | 751 006           |
| Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy          | 10 029            | 13 043            |
| Investičné zmenky                                       | -                 | 1 201             |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                         | <b>3 307</b>      | <b>-</b>          |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>11 923 175</b> | <b>11 322 699</b> |

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

|                   | 2018              | 2017              |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banky             | 406 440           | 520 857           |
| Verejný sektor    | 241 857           | 28 099            |
| Firemní klienti   | 3 522 909         | 3 185 631         |
| Retailoví klienti | 7 163 423         | 6 822 862         |
| <b>Celkom</b>     | <b>11 334 629</b> | <b>10 557 449</b> |

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 648 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

| <i>Druh úveru</i>           | <i>Mena</i> | <i>Druh úveru podľa splatnosti</i> | <i>Zmluvná splatnosť</i> | <i>2018</i>    | <i>2017</i>    |
|-----------------------------|-------------|------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| Úvery prijaté od bánk:      |             |                                    |                          |                |                |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | marec 2021               | 6 263          | 13 285         |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | január 2020              | 6 807          | -              |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | september 2021           | 64 276         | 42 398         |
| - banka pre obnovu a rozvoj | EUR         | dlhodobý                           | máj 2024                 | 125 970        | 109 357        |
| <b>Celkom</b>               |             |                                    |                          | <b>203 316</b> | <b>165 040</b> |

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

| <i>Druh úveru</i>        | <i>Mena</i> | <i>Druh úveru podľa splatnosti</i> | <i>Začiatok čerpania úveru</i> | <i>Typ úrokovej sadzby</i> | <i>Zmluvná splatnosť</i> | <i>2018</i>    | <i>2017</i>    |
|--------------------------|-------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| Podriadené dlhy od bánk: |             |                                    |                                |                            |                          |                |                |
| - komerčné banky         | EUR         | dlhodobý                           | august 2013                    | FLOAT 3M EURIBOR           | august 2023              | -              | 100 439        |
| - komerčné banky         | EUR         | dlhodobý                           | november 2016                  | FLOAT 3M EURIBOR           | november 2024            | 135 697        | 135 695        |
| <b>Celkom</b>            |             |                                    |                                |                            |                          | <b>135 697</b> | <b>236 134</b> |

Podriadený dlh splatný v auguste 2023 bol predčasne splatený v auguste 2018 v súlade so zmluvnými podmienkami. Podriadený dlh materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.

# **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

| Názov              | Úrok. sadzba         | Mena | Počet<br>vydaných<br>HZL v ks | Menovitá<br>hodnota 1<br>ks HZL<br>v mene | Dátum emisie | Dátum splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>kupónu | 2018           | 2017           |
|--------------------|----------------------|------|-------------------------------|-------------------------------------------|--------------|------------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| HZL 067 - splatená | 3,875 %              | EUR  | -                             | 10 000                                    | 14.10.2011   | 14.10.2018       | ročne                           | -              | 8 759          |
| HZL 068            | 5,00 %               | EUR  | 1 000                         | 10 000                                    | 14.10.2011   | 14.10.2031       | ročne                           | 10 015         | 10 010         |
| HZL 074 - splatená | 1,70 %               | EUR  | -                             | 100 000                                   | 3.9.2013     | 3.9.2018         | ročne                           | -              | 48 990         |
| HZL 079            | 0,50 %               | EUR  | 300                           | 100 000                                   | 7.10.2014    | 7.4.2020         | ročne                           | 30 053         | 30 007         |
| HZL 080            | 6M EURIBOR + 0,388 % | EUR  | 500                           | 100 000                                   | 28.10.2014   | 28.10.2019       | polročne                        | 49 980         | 50 065         |
| HZL 081 - splatená | 6M EURIBOR + 0,25 %  | EUR  | -                             | 100 000                                   | 29.1.2015    | 29.1.2018        | polročne                        | -              | 50 000         |
| HZL 082 - splatená | 6M EURIBOR + 0,30 %  | EUR  | -                             | 100 000                                   | 25.3.2015    | 25.3.2018        | polročne                        | -              | 49 996         |
| HZL 083            | 1,110 %              | EUR  | 500                           | 100 000                                   | 29.4.2015    | 29.4.2025        | ročne                           | 50 348         | 49 523         |
| HZL 084            | 6M EURIBOR + 0,50 %  | EUR  | 2 500                         | 100 000                                   | 19.8.2015    | 19.8.2020        | polročne                        | 250 546        | 250 742        |
| HZL 085 - splatená | 6M EURIBOR + 0,50 %  | EUR  | -                             | 100 000                                   | 17.12.2015   | 17.12.2020       | polročne                        | -              | 19 990         |
| HZL 086            | 0,75 %               | EUR  | 600                           | 100 000                                   | 15.2.2016    | 15.2.2023        | ročne                           | 60 151         | 60 094         |
| HZL 087            | 0,50 %               | EUR  | 458                           | 100 000                                   | 21.3.2016    | 21.9.2021        | ročne                           | 45 772         | 45 739         |
| HZL 088            | 1,00 %               | EUR  | 500                           | 100 000                                   | 16.11.2016   | 16.11.2026       | ročne                           | 49 752         | 48 856         |
| HZL 089            | 0,90 %               | EUR  | 280                           | 100 000                                   | 10.2.2017    | 10.2.2024        | ročne                           | 28 593         | 28 235         |
| <b>HZL celkom</b>  |                      |      |                               |                                           |              |                  |                                 | <b>575 210</b> | <b>751 006</b> |

# **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

| Názov                                              | Úrok. sadzba | Mena | Počet<br>vydaných<br>cenných<br>papierov v ks | Menovitá<br>hodnota 1 ks<br>cenného<br>papiera v mene | Dátum<br>emisie | Dátum<br>splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>kupónu | 2018           | 2017           |
|----------------------------------------------------|--------------|------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| Dlhopis 6 AUV                                      | 0,83 %       | EUR  | 3 000                                         | 1 000                                                 | 21. 6. 2016     | 21. 6. 2018         | ročne                           | -              | 3 013          |
| Dlhopis Tatra-Leasing 09 Fix                       | 0,68 %       | EUR  | 10 000                                        | 1 000                                                 | 26. 7. 2017     | 26. 7. 2019         | ročne                           | 10 029         | 10 030         |
| <b>Dlhopisy celkom</b>                             |              |      |                                               |                                                       |                 |                     |                                 | <b>10 029</b>  | <b>13 043</b>  |
| <b>Závazky z dlhových cenných papierov, celkom</b> |              |      |                                               |                                                       |                 |                     |                                 | <b>585 239</b> | <b>764 049</b> |

Zákon č. 279/2017 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách zaviedol novú právnu úpravu pre vydávanie krytých dlhopisov a zrušil povinnosť bánk financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. Skupina preregistrovala hypotekárne záložné listy do svojho registra krytých dlhopisov 14. decembra 2018. Všetky kryté dlhopsy sú zaknihované, vo forme na doručiteľa.

Dlhopsy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. 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 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Kryté dlhopsy skupiny sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave.

Skupina vykázala okrem hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov aj investičné zmenky emitované spoločnosťou Tatra-Leasing, s.r.o. v hodnote 1 201 tis. EUR k 31. december 2017.

K 31. decembru 2018, ako aj k 31. decembru 2017 skupinou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopsy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**27. Závazky zo zabezpečovacích derivátov**

|                                                                                    | 2018       | 2017         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>256</b> | <b>1 123</b> |
| Úrokové obchody                                                                    | 256        | 1 123        |
| <b>Celkom</b>                                                                      | <b>256</b> | <b>1 123</b> |

**28. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

|                                                                                                               | K 1. januáru 2018 | Tvorba / (Rozpušenie) | Použitie        | K 31. decembru 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)          | 2 185             | 852                   | -               | 3 037               |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)   | 1 113             | 542                   | -               | 1 655               |
| Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3 | 4 089             | (2 887)               | -               | 1 202               |
| Súdne spory (pozn. 40)                                                                                        | 46 390            | 5 938                 | (3 223)         | 49 105              |
| Rezervy na zamestnanecké požitky                                                                              | 3 503             | 484                   | (29)            | 3 958               |
| Zamestnanecké rezervy                                                                                         | 17 339            | 7 999                 | (7 939)         | 17 399              |
| Ostatné rezervy                                                                                               | 1 450             | 1 330                 | (88)            | 2 692               |
| <b>Celkom</b>                                                                                                 | <b>76 069</b>     | <b>14 258</b>         | <b>(11 279)</b> | <b>79 048</b>       |

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 a iné reklasifikácie na výšku rezerv na záruky a úverové prísluby k 1. januáru 2018:

|                                                                                                               | K 31. decembru 2017 | Reklasifikácie iné ako IFRS 9 | Dopad IFRS 9 | K 1. januáru 2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------|-------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)          | 2 517               | -                             | (332)        | 2 185             |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)   | -                   | -                             | 1 113        | 1 113             |
| Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3 | 3 073               | -                             | 1 016        | 4 089             |
| Súdne spory                                                                                                   | 46 390              | -                             | -            | 46 390            |
| Rezervy na zamestnanecké požitky                                                                              | 3 503               | -                             | -            | 3 503             |
| Zamestnanecké rezervy*                                                                                        | -                   | 17 339                        | -            | 17 339            |
| Ostatné rezervy                                                                                               | 1 450               | -                             | -            | 1 450             |
| <b>Celkom</b>                                                                                                 | <b>56 933</b>       | <b>17 339</b>                 | <b>1 797</b> | <b>76 069</b>     |

\* skupina v rámci zmeny prezentácie účtovných výkazov (FINREP) reklasifikovala z poznámky 31 „Ostatné záväzky“ krátkodobé zamestnanecké rezervy v sume 17 339 tis. EUR. Uvedené rezervy bude banka vykazovať v rámci poznámky 28 „Rezervy na záväzky“.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2017:

|                                                                 | <b>K 1. januáru<br/>2017</b> | <b>Tvorba / (Rozpu<br/>stanie)</b> | <b>Použitie</b> | <b>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</b> | <b>K 31. decem-<br/>bru 2017</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| Portfóliová rezerva na podsúvahové položky                      | 2 773                        | (256)                              | -               | -                                        | 2 517                            |
| Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby | 3 333                        | (260)                              | -               | -                                        | 3 073                            |
| Súdne spory (pozn. 39)                                          | 40 982                       | 6 233                              | (825)           | -                                        | 46 390                           |
| Rezervy na zamestnanecké požitky                                | 3 546                        | (43)                               | -               | -                                        | 3 503                            |
| Ostatné rezervy                                                 | 580                          | 978                                | (108)           | -                                        | 1 450                            |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>51 214</b>                | <b>6 652</b>                       | <b>(933)</b>    | <b>-</b>                                 | <b>56 933</b>                    |

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

|                                              |                                |
|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Ročná diskontná sadzba                       | 2,7 %                          |
| Budúci skutočný ročný nárast miezd           | 2 %                            |
| Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov | 3,5 % – 12,7 %                 |
| Vek odchodu do dôchodku                      | Na základe platnej legislatívy |

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Skupina 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 súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

## 29. Splatný daňový záväzok

|                          | <b>2018</b>  | <b>2017</b> |
|--------------------------|--------------|-------------|
| Daňový záväzok – splatný | 4 623        | 172         |
| <b>Celkom</b>            | <b>4 623</b> | <b>172</b>  |

## 30. Odložený daňový záväzok

|                          | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Daňový záväzok – splatný | 194         | 422         |
| <b>Celkom</b>            | <b>194</b>  | <b>422</b>  |

## 31. Ostatné záväzky

|                                           | <b>2018</b>   | <b>2017</b>   |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Položky časového rozlíšenia <sup>1)</sup> | 19 434        | 20 690        |
| Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu    | 114           | 124           |
| Záväzky sociálneho fondu                  | 1 150         | 1 166         |
| Záväzky voči zamestnancom <sup>2)</sup>   | 2 710         | 18 965        |
| Ostatné záväzky <sup>1)</sup>             | 5 063         | 7 643         |
| <b>Celkom</b>                             | <b>28 471</b> | <b>48 588</b> |

<sup>1)</sup> nevyfakturované položky týkajúce sa časovo rozlíšených položiek nákladov a výnosov skupina presunula z položky „Ostatné záväzky“ do položky „Položky časového rozlíšenia“ v sume 17 533 tis. EUR. K 31. decembru 2017 skupina v položke „Položky časového rozlíšenia“ vykazovala len prijaté prevádzkové preddavky.

<sup>2)</sup> skupina v rámci zmeny prezentácie účtovných výkazov (FINREP) reklasifikovala z poznámky 31 „Ostatné záväzky“ krátkodobé zamestnanecké rezervy 17 339 tis. EUR. Uvedené rezervy bude skupina vykazovať v rámci poznámky 28 „Rezervy na záväzky“

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**32. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

|                                                                                                  | 2018             | 2017           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Základné imanie – kmeňové akcie                                                                  | 56 873           | 56 873         |
| Základné imanie – prioritné akcie                                                                | 7 453            | 7 453          |
| Vlastné akcie                                                                                    | (188)            | (368)          |
| Emisné ážio – kmeňové akcie                                                                      | 226 611          | 226 612        |
| Emisné ážio – prioritné akcie                                                                    | 70 734           | 70 522         |
| Emisné ážio – vlastné akcie                                                                      | (2 326)          | (4 383)        |
| Rezervný fond a ostatné fondy                                                                    | 15 767           | 15 746         |
| Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov                                              | 743              | 648            |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 196              | 2 506          |
| Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)                                           | 536 166          | 492 300        |
| AT1 kapitál                                                                                      | 100 000          | -              |
| <b>Celkom</b>                                                                                    | <b>1 012 029</b> | <b>867 909</b> |

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných materskou spoločnosťou:

| Druh                  | Kmeňové akcie               | Kmeňové akcie | Prioritné akcie                                                                                                              |
|-----------------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Forma                 | Na meno                     | Na meno       | Na meno                                                                                                                      |
| Podoba                | Zaknihovaná                 | Zaknihovaná   | Zaknihovaná                                                                                                                  |
| Počet                 | 60 616 ks                   | 2 095 ks      | 1 863 357 ks                                                                                                                 |
| Menovitá hodnota 1 ks | 800 EUR                     | 4 000 EUR     | 4 EUR                                                                                                                        |
| ISIN                  | SK1110001502<br>séria 01-05 | SK1110015510  | SK1110007186<br>SK1110008424<br>SK1110010131<br>SK1110012103<br>SK1110013937<br>SK1110014901<br>SK1110016237<br>SK1110016591 |

**Opis práv:**

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom materskej spoločnosti. Ako akcionár materskej spoločnosti má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov materskej spoločnosti, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí materskej spoločnosti alebo záležitosti osôb ovládaných materskou spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca:  $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$  (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Materská spoločnosť v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu skupiny.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou materskej spoločnosti a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

### 33. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

|                                      | 2018          | 2017          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>   | <b>14 440</b> | <b>17 628</b> |
| Investičné zmenky                    | -             | 1 205         |
| Tovarové a skladiskové záložné listy | 14 052        | 15 864        |
| Zlato                                | 388           | 559           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>14 440</b> | <b>17 628</b> |

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje skupina v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom skupiny a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2018 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 313 339 tis. EUR (31. december 2017: 1 237 753 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 20 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 020 712 tis. EUR (2017: 2 031 052 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 622 349 tis. EUR (2017: 604 412 tis. EUR).

### 34. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

|                       | 2018          | 2017          |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Repo obchody (dlžník) |               |               |
| Vklady bánk           | 55 648        | 55 210        |
| <b>Celkom</b>         | <b>55 648</b> | <b>55 210</b> |

Skupina v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 648 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

|                                     | 2018          | 2017          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Obrátené repo obchody (veriteľ)     |               |               |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám | 58 303        | 28 010        |
| <b>Celkom</b>                       | <b>58 303</b> | <b>28 010</b> |

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 57 770 tis. EUR.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**35. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

|                                                                                                       | 2018          | 2017          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS            | 55 648        | 55 210        |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 21 455        | 20 855        |
| <b>Celkom</b>                                                                                         | <b>77 103</b> | <b>76 065</b> |

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

|                                                                   | 2018          | 2017           |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote   | 7 996         | 34 699         |
| Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote | 63 740        | 62 741         |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote            | 28 002        | 13 644         |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>99 738</b> | <b>111 084</b> |

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

|                                                        | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | 400 436        | 758 571        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>400 436</b> | <b>758 571</b> |

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Skupina založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 400 436 tis. EUR (31. december 2017: 758 571 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2017: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2017: žiadne čerpanie).

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**36. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov**

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

|                                                                   | <i>Hodnota<br/>aktíva /<br/>záväzku<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Hodnota<br/>aktíva /<br/>záväzku<br/>započítaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Príslušná hodnota<br/>nezapočítaná vo výkaze<br/>o finančnej situácii</i> | <i>Čistá<br/>hodnota<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Čistá hodnota</i> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                   | <i>Finančný<br/>nástroj</i>                                                  |                                                                                  |                      |
| <b>Aktíva:</b>                                                    |                                                                                                 |                                                                                                   |                                                                              |                                                                                  |                      |
| Kladná reálna hodnota<br>finančných derivátov na<br>obchodovanie  | 23 440                                                                                          | -                                                                                                 | -                                                                            | 18 957                                                                           | 4 483                |
| <b>Aktíva celkom</b>                                              | <b>23 440</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                     | <b>18 957</b>                                                                    | <b>4 483</b>         |
| <b>Záväzky:</b>                                                   |                                                                                                 |                                                                                                   |                                                                              |                                                                                  |                      |
| Záporná reálna hodnota<br>finančných derivátov na<br>obchodovanie | 24 515                                                                                          | -                                                                                                 | -                                                                            | 18 957                                                                           | 5 558                |
| <b>Záväzky celkom</b>                                             | <b>24 515</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                     | <b>18 957</b>                                                                    | <b>5 558</b>         |

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2017:

|                                                                   | <i>Hodnota<br/>aktíva /<br/>záväzku<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Hodnota<br/>aktíva /<br/>záväzku<br/>započítaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Príslušná hodnota<br/>nezapočítaná vo výkaze<br/>o finančnej situácii</i> | <i>Čistá<br/>hodnota<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</i> | <i>Čistá hodnota</i> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                   | <i>Finančný<br/>nástroj</i>                                                  |                                                                                  |                      |
| <b>Aktíva:</b>                                                    |                                                                                                 |                                                                                                   |                                                                              |                                                                                  |                      |
| Kladná reálna hodnota<br>finančných derivátov na<br>obchodovanie  | 25 159                                                                                          | -                                                                                                 | -                                                                            | 16 685                                                                           | 8 474                |
| <b>Aktíva celkom</b>                                              | <b>25 159</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                     | <b>16 685</b>                                                                    | <b>8 474</b>         |
| <b>Záväzky:</b>                                                   |                                                                                                 |                                                                                                   |                                                                              |                                                                                  |                      |
| Záporná reálna hodnota<br>finančných derivátov na<br>obchodovanie | 33 284                                                                                          | -                                                                                                 | -                                                                            | 16 685                                                                           | 16 599               |
| <b>Záväzky celkom</b>                                             | <b>33 284</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                                                          | <b>-</b>                                                                     | <b>16 685</b>                                                                    | <b>16 599</b>        |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 37. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

|                                                 | <b>Menovité hodnoty podľa splatnosti</b> |                            |                        |                  | <b>Reálne hodnoty</b>                       |                                              |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                 | <b>Do<br/>1 roka</b>                     | <b>Od 1 do 5<br/>rokov</b> | <b>Nad<br/>5 rokov</b> | <b>Celkom</b>    | <b>Kladné<br/>(pozn. 16<br/>a pozn. 20)</b> | <b>Záporné<br/>(pozn. 25<br/>a pozn. 27)</b> |
| <b>a) Úrokové obchody<br/>na zabezpečenie</b>   | <b>1 000</b>                             | <b>84 814</b>              | <b>128 000</b>         | <b>213 814</b>   | <b>2 168</b>                                | <b>(256)</b>                                 |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové swapy                                   | 1 000                                    | 84 814                     | 128 000                | 213 814          | 2 168                                       | (256)                                        |
| <b>b) Úrokové obchody<br/>na obchodovanie</b>   | <b>376 011</b>                           | <b>1 008 497</b>           | <b>362 161</b>         | <b>1 746 669</b> | <b>18 498</b>                               | <b>(20 008)</b>                              |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové swapy                                   | 302 957                                  | 760 703                    | 345 242                | 1 408 902        | 18 312                                      | (19 476)                                     |
| Úrokové opcie – kúpené                          | 19 035                                   | 132 619                    | 12 919                 | 164 573          | 186                                         | (346)                                        |
| Úrokové opcie – predané                         | -                                        | 115 175                    | 4 000                  | 119 175          | -                                           | (186)                                        |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové futures                                 | 54 019                                   | -                          | -                      | 54 019           | -                                           | -                                            |
| <b>c) Menové obchody na<br/>obchodovanie</b>    | <b>611 982</b>                           | <b>153 869</b>             | <b>-</b>               | <b>765 851</b>   | <b>7 523</b>                                | <b>(5 511)</b>                               |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Menové swapy                                    | 442 024                                  | -                          | -                      | 442 024          | 2 583                                       | (605)                                        |
| Menovo-úrokové swapy                            | -                                        | 149 598                    | -                      | 149 598          | 1 473                                       | (1 567)                                      |
| Menové forwardy                                 | 62 184                                   | 58                         | -                      | 62 242           | 438                                         | (332)                                        |
| Menové opcie – kúpené                           | 56 411                                   | 2 099                      | -                      | 58 510           | 3 029                                       | -                                            |
| Menové opcie – predané                          | 51 363                                   | 2 114                      | -                      | 53 477           | -                                           | (3 007)                                      |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Menové futures                                  | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| <b>d) Obchody s indexmi<br/>na obchodovanie</b> | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                     |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Opcie na index – kúpené                         | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Opcie na index – predané                        | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Indexové swapy                                  | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Indexové futures                                | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| <b>e) Komoditné obchody<br/>na obchodovanie</b> | <b>60 542</b>                            | <b>-</b>                   | <b>-</b>               | <b>60 542</b>    | <b>121</b>                                  | <b>(119)</b>                                 |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Komoditné swapy                                 | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Komoditné opcie                                 |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| nakúpené                                        | 30 515                                   | -                          | -                      | 30 515           | 121                                         | -                                            |
| Komoditné opcie predané                         | 30 027                                   | -                          | -                      | 30 027           | -                                           | (119)                                        |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>1 049 535</b>                         | <b>1 247 180</b>           | <b>490 161</b>         | <b>2 786 876</b> | <b>28 310</b>                               | <b>(25 894)</b>                              |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2017:

|                                                 | <b>Menovité hodnoty podľa splatnosti</b> |                            |                        |                  | <b>Reálne hodnoty</b>                       |                                              |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                 | <b>Do<br/>1 roka</b>                     | <b>Od 1 do 5<br/>rokov</b> | <b>Nad<br/>5 rokov</b> | <b>Celkom</b>    | <b>Kladné<br/>(pozn. 16<br/>a pozn. 20)</b> | <b>Záporné<br/>(pozn. 25<br/>a pozn. 27)</b> |
| <b>a) Úrokové obchody<br/>na zabezpečenie</b>   | <b>45 000</b>                            | <b>37 465</b>              | <b>153 101</b>         | <b>235 566</b>   | <b>1 703</b>                                | <b>(1 123)</b>                               |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové swapy                                   | 45 000                                   | 37 465                     | 153 101                | 235 566          | 1 703                                       | (1 123)                                      |
| <b>b) Úrokové obchody<br/>na obchodovanie</b>   | <b>184 625</b>                           | <b>1 400 478</b>           | <b>227 414</b>         | <b>1 812 517</b> | <b>21 305</b>                               | <b>(23 345)</b>                              |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové swapy                                   | 89 964                                   | 1 158 007                  | 219 147                | 1 467 118        | 20 435                                      | (22 282)                                     |
| Úrokové opcie – kúpené                          | 41 561                                   | 124 784                    | 8 267                  | 174 612          | 870                                         | (196)                                        |
| Úrokové opcie – predané                         | 23 900                                   | 117 687                    | -                      | 141 587          | -                                           | (867)                                        |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Úrokové futures                                 | 29 200                                   | -                          | -                      | 29 200           | -                                           | -                                            |
| <b>c) Menové obchody na<br/>obchodovanie</b>    | <b>962 443</b>                           | <b>183 916</b>             | <b>-</b>               | <b>1 146 359</b> | <b>9 159</b>                                | <b>(13 971)</b>                              |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Menové swapy                                    | 697 184                                  | -                          | -                      | 697 184          | 2 024                                       | (6 806)                                      |
| Menovo-úrokové swapy                            | -                                        | 151 814                    | -                      | 151 814          | 1 376                                       | (1 503)                                      |
| Menové forwardy                                 | 68 022                                   | -                          | -                      | 68 022           | 666                                         | (594)                                        |
| Menové opcie – kúpené                           | 98 960                                   | 16 051                     | -                      | 115 011          | 5 093                                       | -                                            |
| Menové opcie – predané                          | 98 277                                   | 16 051                     | -                      | 114 328          | -                                           | (5 068)                                      |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Menové futures                                  | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| <b>d) Obchody s indexmi<br/>na obchodovanie</b> | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                     |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Opcie na index – kúpené                         | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Opcie na index –<br>predané                     | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Indexové swapy                                  | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Produkty burzové:                               |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Indexové futures                                | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| <b>e) Komoditné obchody<br/>na obchodovanie</b> | <b>70 344</b>                            | <b>60 543</b>              | <b>-</b>               | <b>130 887</b>   | <b>2 903</b>                                | <b>(2 873)</b>                               |
| Produkty OTC:                                   |                                          |                            |                        |                  |                                             |                                              |
| Komoditné swapy                                 | -                                        | -                          | -                      | -                | -                                           | -                                            |
| Komoditné opcie<br>nakúpené                     | 35 350                                   | 30 515                     | -                      | 65 865           | 2 903                                       | -                                            |
| Komoditné opcie predané                         | 34 994                                   | 30 028                     | -                      | 65 022           | -                                           | (2 873)                                      |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>1 262 412</b>                         | <b>1 682 402</b>           | <b>380 515</b>         | <b>3 325 329</b> | <b>35 070</b>                               | <b>(41 312)</b>                              |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**38. Reálna hodnota finančných nástrojov**

**Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote**

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzkov medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2018:

| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                              | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>                                         | -                | <b>26 146</b>     | -                  | <b>26 146</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie                   | -                | 26 143            | -                  | 26 143         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | -                | 3                 | -                  | 3              |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>393 942</b>   | <b>107 913</b>    | <b>536</b>         | <b>502 391</b> |
| Nástroje vlastného imania                                                             | -                | 10 454            | 536                | 10 990         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 393 942          | 97 459            | -                  | 491 401        |
| <b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                        | -                | <b>2 168</b>      | -                  | <b>2 168</b>   |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty            | -                | 1 226             | -                  | 1 226          |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov            | -                | 942               | -                  | 942            |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>393 942</b>   | <b>136 227</b>    | <b>536</b>         | <b>530 705</b> |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>                                             | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                                        | <b>2 588</b>     | <b>25 638</b>     | -                  | <b>28 226</b>  |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                           | -                | 25 638            | -                  | 25 638         |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                         | 2 588            | -                 | -                  | 2 588          |
| <b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                           | -                | <b>256</b>        | -                  | <b>256</b>     |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty           | -                | 256               | -                  | 256            |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>2 588</b>     | <b>25 894</b>     | -                  | <b>28 482</b>  |

\* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

\*\* úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

\*\*\* úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch

Skupina v rámci položky Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty presunula nástroj vlastného imania VISA INC., USA (Class C shares) v hodnote 10 454 tis. EUR z úrovne 3 do úrovne 2.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2017:

| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                              | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>                                         | <b>20 606</b>    | <b>33 373</b>     | <b>-</b>           | <b>53 979</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie                   | -                | 33 369            | -                  | 33 369         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 20 606           | 4                 | -                  | 20 610         |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>165 421</b>   | <b>2 004</b>      | <b>9 702</b>       | <b>177 127</b> |
| Nástroje vlastného imania                                                             | -                | -                 | 9 702              | 9 702          |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 165 421          | 2 004             | -                  | 167 425        |
| <b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                        | <b>-</b>         | <b>1 701</b>      | <b>-</b>           | <b>1 701</b>   |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty            | -                | 877               | -                  | 877            |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov            | -                | 824               | -                  | 824            |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>186 027</b>   | <b>37 078</b>     | <b>9 702</b>       | <b>232 807</b> |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>                                             | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                                        | <b>40 301</b>    | <b>40 189</b>     | <b>-</b>           | <b>80 490</b>  |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                           | -                | 40 189            | -                  | 40 189         |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                         | 40 301           | -                 | -                  | 40 301         |
| <b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                           | <b>-</b>         | <b>1 123</b>      | <b>-</b>           | <b>1 123</b>   |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty           | -                | 1 123             | -                  | 1 123          |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>40 301</b>    | <b>41 312</b>     | <b>-</b>           | <b>81 613</b>  |

\* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

\*\* úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

\*\*\* úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch

**Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2**

V roka 2018 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote**

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

|                                    | <i>K 31.<br/>decembru<br/>2017</i> | <i>Zmeny<br/>z titulu<br/>precenenia</i> | <i>Zvýšenie<br/>/ Zníženie</i> | <i>Zisk / strata<br/>v súhrnných<br/>ziskoch a<br/>stratách</i> | <i>K 31.<br/>decembru<br/>2018</i> |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | 441                                | -                                        | 22                             | -                                                               | 463                                |
| Podielové cenné papiere            | 9 261                              | (507)                                    | (8 681)*                       | -                                                               | 73                                 |
| <b>Celkom</b>                      | <b>9 702</b>                       | <b>(507)</b>                             | <b>(8 659)</b>                 | <b>-</b>                                                        | <b>536</b>                         |

\* skupina ku koncu roka 2018 presunula investíciu v spoločnosti VISA INC., USA (Class C shares) z úrovne 3 do úrovne 2.

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

| <i>Finančného nástroja</i>         | <i>Oceňovacia metóda</i> | <i>Reálna<br/>hodnota</i> | <i>Významné<br/>nepozorovateľné<br/>vstupy</i> | <i>Rozsah<br/>nepozorovateľných<br/>vstupov</i> |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | Čistá hodnota aktív      | 463                       | zrážka                                         | 20 – 50 %                                       |
| Podielové cenné papiere            | Trhová hodnota           | 73                        | zrážka                                         | 20 %                                            |
| <b>Celkom</b>                      |                          | <b>536</b>                |                                                |                                                 |

**Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote**

Skupina pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:

- Trhové sadzby
- Kreditná kvalita klienta
- Úroveň likvidity
- Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, skupina cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia skupina ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

|                                         | Reálna<br>hodnota<br>2018 | Zostatková<br>hodnota<br>2018 | Rozdiel<br>2018 | Reálna<br>hodnota<br>2017 | Zostatková<br>hodnota<br>2017 | Rozdiel<br>2017 |
|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Aktíva</b>                           |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné aktíva</b>                  |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | 11 637 239                | 11 248 247                    | 388 992         | 10 844 056                | 10 737 366                    | 106 690         |
| Úvery a preddavky<br>voči bankám        | 122 191                   | 122 191                       | -               | 157 508                   | 157 508                       | -               |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                         | 122 191                   | 122 191                       | -               | 157 508                   | 157 508                       | -               |
| Úvery a preddavky<br>voči klientom      | 10 390 391                | 10 056 221                    | 334 170         | 9 372 924                 | 9 333 712                     | 39 212          |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                         | 10 390 391                | 10 056 221                    | 334 170         | 9 372 924                 | 9 333 712                     | 39 212          |
| Dlhové cenné<br>papiere                 | 1 124 657                 | 1 069 835                     | 54 822          | 1 313 624                 | 1 246 146                     | 67 478          |
| z toho Úroveň 1                         | 961 609                   | 907 767                       | 53 842          | 1 027 805                 | 984 020                       | 43 785          |
| z toho Úroveň 2                         | 163 048                   | 162 068                       | 980             | 285 819                   | 262 126                       | 23 693          |
| z toho Úroveň 3                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| <b>Záväzky</b>                          |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné záväzky</b>                 |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | 11 928 694                | 11 923 175                    | 5 519           | 11 338 835                | 11 324 971                    | 13 864          |
| Vklady voči bankám                      | 519 109                   | 519 109                       | -               | 522 638                   | 520 857                       | 1 781           |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                         | 519 109                   | 519 109                       | -               | 522 638                   | 520 857                       | 1 781           |
| Vklady voči klientom                    | 10 812 994                | 10 815 518                    | (2 524)         | 10 037 599                | 10 036 592                    | 1 007           |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                         | 10 812 994                | 10 815 518                    | (2 524)         | 10 037 599                | 10 036 592                    | 1 007           |
| Záväzky z dlhových<br>cenných papierov  | 593 283                   | 585 240                       | 8 043           | 776 327                   | 765 251                       | 11 076          |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | 593 283                   | 585 240                       | 8 043           | 776 327                   | 765 251                       | 11 076          |
| z toho Úroveň 3                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| Ostatné finančné<br>záväzky             | 3 308                     | 3 308                         | -               | 2 271                     | 2 271                         | -               |
| z toho Úroveň 1                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                         | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                         | 3 308                     | 3 308                         | -               | 2 271                     | 2 271                         | -               |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **39. Riziká**

#### **Úverové riziko**

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, skupina delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Skupina posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov skupina používa nástroje ako je Credit scoring (nástroj ktorý je používaný skupinou na odhadnutie očakávanej straty prostredníctvom odhadu pravdepodobnosti zlyhania klienta na úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby), a ako významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému skupinou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov skupiny.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi skupiny.

Skupina v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov skupiny voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožiteľnosti práv vyplývajúcich skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Skupina je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú skupine na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje skupina okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má skupina právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

|                                                                                                           | 2018              | 2017              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>                                                   |                   |                   |
| Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách<br>a ostatné vklady splatné na požiadanie | 1 144 212         | 1 313 569         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                    | 26 146            | 40 730            |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                      | -                 | 13 249            |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky<br>a straty                         | 502 391           | 177 127           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                                         | 11 248 247        | 10 737 366        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                                   | 2 168             | 1 701             |
| Ostatné aktíva                                                                                            | 98 655            | 48 581            |
| <b>Celkom</b>                                                                                             | <b>13 021 819</b> | <b>12 332 323</b> |
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>                                               |                   |                   |
| Budúce záväzky zo záruk a akreditívov                                                                     | 389 717           | 418 842           |
| Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"                                                 | 1 447 379         | 1 367 278         |
| Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"                                                   | 1 457 102         | 1 386 527         |
| <b>Celkom</b>                                                                                             | <b>3 294 198</b>  | <b>3 172 647</b>  |

# Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

|                                                                                       | Účtovná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 3<br>*** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty<br>– etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty<br>– etapa 2 | Opravné<br>položky -<br>etapa 3 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>                              | <b>11 462 245</b>  | <b>9 492 725</b>                     | <b>1 729 941</b>                      | <b>239 579</b>                         | <b>16 851</b>                                             | <b>32 161</b>                                             | <b>164 986</b>                  | <b>11 248 247</b>           |
| Úvery a preddavky voči bankám                                                         | 122 591            | 122 086                              | 106                                   | 399                                    | 1                                                         | -                                                         | 399                             | 122 191                     |
| Úvery a preddavky voči klientom                                                       | 10 269 773         | 8 301 769                            | 1 728 824                             | 239 180                                | 16 804                                                    | 32 161                                                    | 164 587                         | 10 056 221                  |
| Verejný sektor                                                                        | 6 488              | 5 304                                | 1 184                                 | -                                      | 2                                                         | 2                                                         | -                               | 6 484                       |
| Firemní klienti                                                                       | 4 377 120          | 3 985 672                            | 282 163                               | 109 285                                | 7 421                                                     | 10 096                                                    | 71 026                          | 4 288 577                   |
| Retailoví klienti                                                                     | 5 886 165          | 4 310 793                            | 1 445 477                             | 129 895                                | 9 381                                                     | 22 063                                                    | 93 561                          | 5 761 160                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 1 069 881          | 1 068 870                            | 1 011                                 | -                                      | 46                                                        | -                                                         | -                               | 1 069 835                   |
| Banky                                                                                 | 130 346            | 129 335                              | 1 011                                 | -                                      | 28                                                        | -                                                         | -                               | 130 318                     |
| Verejný sektor                                                                        | 939 535            | 939 535                              | -                                     | -                                      | 18                                                        | -                                                         | -                               | 939 517                     |
| Firemní klienti                                                                       | -                  | -                                    | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | -                           |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>491 463</b>     | <b>491 463</b>                       | <b>-</b>                              | <b>-</b>                               | <b>62</b>                                                 | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                        | <b>491 401</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 491 463            | 491 463                              | -                                     | -                                      | 62                                                        | -                                                         | -                               | 491 401                     |
| Banky                                                                                 | 186 551            | 186 551                              | -                                     | -                                      | 30                                                        | -                                                         | -                               | 186 521                     |
| Verejný sektor                                                                        | 223 084            | 223 084                              | -                                     | -                                      | 7                                                         | -                                                         | -                               | 223 077                     |
| Firemní klienti                                                                       | 81 828             | 81 828                               | -                                     | -                                      | 25                                                        | -                                                         | -                               | 81 803                      |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>                                       | <b>3 294 198</b>   | <b>2 880 213</b>                     | <b>392 258</b>                        | <b>21 727</b>                          | <b>3 037</b>                                              | <b>1 655</b>                                              | <b>1 202</b>                    | <b>3 288 304</b>            |

\* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

\*\* etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotené

### Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2017:

|                                                                                       | Účtovná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 3<br>*** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty<br>– etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty<br>– etapa 2 | Opravné<br>položky -<br>etapa 3 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>                              | <b>10 930 765</b>  | <b>10 689 865</b>                    | -                                     | <b>240 900</b>                         | <b>21 681</b>                                             | -                                                         | <b>171 718</b>                  | <b>10 737 366</b>           |
| Úvery a preddavky voči bankám                                                         | 157 907            | 157 508                              | -                                     | 399                                    | -                                                         | -                                                         | 399                             | 157 508                     |
| Úvery a preddavky voči klientom                                                       | 9 526 712          | 9 286 211                            | -                                     | 240 501                                | 21 681                                                    | -                                                         | 171 319                         | 9 333 712                   |
| Verejný sektor                                                                        | 7 380              | 7 380                                | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 7 380                       |
| Firemní klienti                                                                       | 4 377 165          | 4 248 192                            | -                                     | 128 973                                | 7 582                                                     | -                                                         | 90 439                          | 4 279 144                   |
| Retailoví klienti                                                                     | 5 142 167          | 5 030 639                            | -                                     | 111 528                                | 14 099                                                    | -                                                         | 80 880                          | 5 047 188                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 1 246 146          | 1 246 146                            | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 1 246 146                   |
| Banky                                                                                 | 137 885            | 137 885                              | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 137 885                     |
| Verejný sektor                                                                        | 1 097 532          | 1 097 532                            | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 1 097 532                   |
| Firemní klienti                                                                       | 10 729             | 10 729                               | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 10 729                      |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>167 425</b>     | <b>167 425</b>                       | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | <b>167 425</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 167 425            | 167 425                              | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 167 425                     |
| Banky                                                                                 | 26 986             | 26 986                               | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 26 986                      |
| Verejný sektor                                                                        | 116 371            | 116 371                              | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 116 371                     |
| Firemní klienti                                                                       | 24 068             | 24 068                               | -                                     | -                                      | -                                                         | -                                                         | -                               | 24 068                      |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>                                       | <b>3 172 647</b>   | <b>3 169 054</b>                     | -                                     | <b>3 593</b>                           | <b>2 517</b>                                              | -                                                         | <b>3 073</b>                    | <b>3 167 057</b>            |

\* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

\*\* etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotený.

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotený

Pre porovnateľné obdobie skupina vykázala ako etapu 1 finančné aktíva v amortizovanej hodnote, prísluby a garancie, pri ktorých tvorila opravné položky na straty k znehodnoteným položkám a ako etapu 3 finančné aktíva v amortizovanej hodnote, prísluby a garancie, pri ktorých tvorila opravné položky na straty k znehodnoteným položkám.

### Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2018:

|                                        | <i>Etapu 1<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 1<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 1<br/>&gt; 90 days</i> | <i>Etapu 2<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 2<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 2<br/>&gt; 90 days</i> | <i>Etapu 3<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 3<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 3<br/>&gt; 90 days</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>61 585</b>               | <b>20</b>                                     | -                               | <b>31 638</b>               | <b>12 938</b>                                 | <b>400</b>                      | <b>5 551</b>                | <b>5 469</b>                                  | <b>33 318</b>                   |
| Verejný sektor                         | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Firemní klienti                        | 19 282                      | 15                                            | -                               | 11 807                      | 1 000                                         | -                               | 1 438                       | 413                                           | 14 968                          |
| Retailoví klienti                      | 42 303                      | 5                                             | -                               | 19 831                      | 11 938                                        | 400                             | 4 113                       | 5 056                                         | 18 350                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Banky                                  | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Verejný sektor                         | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Firemní klienti                        | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| <b>Celkom</b>                          | <b>61 585</b>               | <b>20</b>                                     | -                               | <b>31 638</b>               | <b>12 938</b>                                 | <b>400</b>                      | <b>5 551</b>                | <b>5 469</b>                                  | <b>33 318</b>                   |

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2017:

|                                        | <i>Etapu 1<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 1<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 1<br/>&gt; 90 days</i> | <i>Etapu 2<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 2<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 2<br/>&gt; 90 days</i> | <i>Etapu 3<br/>≤ 30 dní</i> | <i>Etapu 3<br/>&gt; 30 days ≤<br/>90 days</i> | <i>Etapu 3<br/>&gt; 90 days</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>95 970</b>               | <b>11 188</b>                                 | <b>483</b>                      | -                           | -                                             | -                               | <b>7 183</b>                | <b>9 396</b>                                  | <b>29 912</b>                   |
| Verejný sektor                         | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Firemní klienti                        | 44 903                      | 1 978                                         | -                               | -                           | -                                             | -                               | 1 568                       | 2 526                                         | 11 449                          |
| Retailoví klienti                      | 51 067                      | 9 210                                         | 483                             | -                           | -                                             | -                               | 5 615                       | 6 870                                         | 18 463                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Banky                                  | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Verejný sektor                         | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| Firemní klienti                        | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               | -                           | -                                             | -                               |
| <b>Celkom</b>                          | <b>95 970</b>               | <b>11 188</b>                                 | <b>483</b>                      | -                           | -                                             | -                               | <b>7 183</b>                | <b>9 396</b>                                  | <b>29 912</b>                   |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

|                   | Hrubá<br>účtovná<br>hodnota<br>(etapa 3) | Opravné<br>položky<br>(etapa 3) | Nárokovateľná<br>hodnota<br>prijatých<br>zabezpečení | % krytia<br>opravnými<br>položkami |
|-------------------|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Banky             | 399                                      | 399                             | -                                                    | 100%                               |
| Firemní klienti   | 109 285                                  | 71 026                          | 29 847                                               | 92%                                |
| Retailoví klienti | 129 895                                  | 93 561                          | 32 243                                               | 97%                                |
| <b>Celkom</b>     | <b>239 579</b>                           | <b>164 986</b>                  | <b>62 090</b>                                        | <b>95%</b>                         |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2017:

|                   | Hrubá<br>účtovná<br>hodnota<br>(etapa 3) | Opravné<br>položky<br>(etapa 3) | Nárokovateľná<br>hodnota<br>prijatých<br>zabezpečení | % krytia<br>opravnými<br>položkami |
|-------------------|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Banky             | 399                                      | 399                             | -                                                    | 100%                               |
| Firemní klienti   | 128 973                                  | 90 439                          | 25 998                                               | 90%                                |
| Retailoví klienti | 111 528                                  | 80 880                          | 23 625                                               | 94%                                |
| <b>Celkom</b>     | <b>240 900</b>                           | <b>171 718</b>                  | <b>49 623</b>                                        | <b>92%</b>                         |

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

|                                                     | 2018             | 2017             |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b>                | <b>5 076 442</b> | <b>5 328 599</b> |
| Peňažné prostriedky                                 | 41 750           | 52 833           |
| Garancie                                            | 179 193          | 171 185          |
| Cenné papiere                                       | 116 460          | 73 536           |
| Nehnutelnosti                                       | 4 226 402        | 4 447 378        |
| Hnuteľné predmety                                   | 352 069          | 359 080          |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                   | 160 568          | 224 587          |
| <b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b> | <b>-</b>         | <b>4 580</b>     |
| Peňažné prostriedky                                 | -                | 4 580            |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>5 076 442</b> | <b>5 333 179</b> |

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

|                                                                   | 2018           | 2017           |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b> |                |                |
| Peňažné prostriedky                                               | 60 220         | 54 771         |
| Garancie                                                          | 56 995         | 69 298         |
| Cenné papiere                                                     | 77 280         | 53 690         |
| Nehnutelnosti                                                     | 169 597        | 108 170        |
| Hnuteľné predmety                                                 | 2 604          | 2 467          |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                                 | 145 847        | 106 760        |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>512 543</b> | <b>395 156</b> |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

|                                                              | 2018              | 2017              |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>                         | <b>122 192</b>    | <b>157 508</b>    |
| Minimálne riziko                                             | 4 999             | -                 |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 116 928           | 27 792            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 108               | 129 596           |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | -                 | -                 |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | -                 | 83                |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 106               | -                 |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | -                 | -                 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | -                 | -                 |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                              | -                 | -                 |
| Zlyhané                                                      | -                 | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 51                | 37                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                       | <b>9 946 540</b>  | <b>9 202 994</b>  |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                | <b>6 488</b>      | <b>7 380</b>      |
| Minimálne riziko                                             | -                 | -                 |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | -                 | -                 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 221               | 4                 |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 5 336             | 6 069             |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 897               | 296               |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 14                | 1 006             |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 20                | 3                 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | -                 | -                 |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                              | -                 | 1                 |
| Zlyhané                                                      | -                 | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | -                 | -                 |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b> | <b>3 120 079</b>  | <b>3 108 373</b>  |
| Minimálne riziko                                             | 113 885           | 144 674           |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 69 122            | 80 204            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 115 471           | 382 460           |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 787 192           | 620 163           |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 979 403           | 912 042           |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 518 370           | 515 104           |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 381 661           | 329 521           |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 118 069           | 89 966            |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                               | 33 822            | 18 617            |
| Zlyhané                                                      | 2                 | 10 421            |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 3 082             | 5 201             |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>     | <b>1 129 788</b>  | <b>1 110 851</b>  |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania         | 959 088           | 844 952           |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania           | 136 817           | 217 727           |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania  | 14 133            | 16 924            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania           | 19 750            | 31 248            |
| Zlyhané                                                      | -                 | -                 |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                              | <b>5 690 185</b>  | <b>4 976 390</b>  |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 2 921 597         | 2 279 362         |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 2 392 372         | 1 612 163         |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 112               | 80                |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                              | 273 750           | 232 279           |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                              | 17 610            | 47 106            |
| Zlyhané                                                      | -                 | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 84 744            | 805 400           |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                  | <b>1 069 881</b>  | <b>1 246 146</b>  |
| Minimálne riziko                                             | -                 | -                 |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 130 907           | 156 347           |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 879 687           | 1 056 521         |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 32 608            | 33 278            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 26 679            | -                 |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | -                 | -                 |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | -                 | -                 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | -                 | -                 |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                              | -                 | -                 |
| Zlyhané                                                      | -                 | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | -                 | -                 |
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>     | <b>11 138 613</b> | <b>10 606 648</b> |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

|                                                               | 2018             | 2017             |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>   | <b>73 627</b>    | <b>99 063</b>    |
| Minimálne riziko                                              | 500              | -                |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 66 445           | 42 961           |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 6 588            | 50 017           |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | -                | 6 000            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | 93               | 85               |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | 1                | -                |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                | -                |
| Zlyhané                                                       | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                | -                |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>3 198 844</b> | <b>3 069 991</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                 | <b>3 408</b>     | <b>4 212</b>     |
| Minimálne riziko                                              | -                | -                |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 2 851            | 17               |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 218              | 149              |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 241              | 4 017            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | 98               | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -                | -                |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                | 29               |
| Zlyhané                                                       | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                | -                |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>  | <b>2 000 637</b> | <b>1 842 374</b> |
| Minimálne riziko                                              | 120 968          | 190 568          |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 110 195          | 105 365          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 342 219          | 239 991          |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 485 408          | 438 912          |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | 490 776          | 515 997          |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | 275 779          | 223 076          |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | 128 483          | 97 607           |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | 37 199           | 25 972           |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                                | 8 765            | 4 719            |
| Zlyhané                                                       | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                        | 845              | 167              |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>      | <b>200 368</b>   | <b>219 814</b>   |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania          | 198 050          | 180 417          |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania            | 1 497            | 37 929           |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania   | 762              | 1 183            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania            | 59               | 285              |
| Zlyhané                                                       | -                | -                |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                               | <b>994 431</b>   | <b>1 003 591</b> |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 563 141          | 418 136          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 221 004          | 120 123          |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | -                | -                |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                               | 5 550            | 5 018            |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                               | 350              | 1 704            |
| Zlyhané                                                       | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                        | 204 386          | 458 610          |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>               | <b>3 272 471</b> | <b>3 169 054</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

|                                                                                       | 2018           | 2017           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                           | <b>491 463</b> | <b>167 425</b> |
| Minimálne riziko                                                                      | 10 316         | 24 068         |
| Výborné úverové hodnotenie                                                            | 183 168        | 24 982         |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                                        | 220 029        | 49 013         |
| Dobré úverové hodnotenie                                                              | 56 200         | 53 671         |
| Priemerné úverové hodnotenie                                                          | 10 945         | 15 691         |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                                           | 10 805         | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                                              | -              | -              |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                                        | -              | -              |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                                                       | -              | -              |
| Zlyhané                                                                               | -              | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                                                | -              | -              |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>491 463</b> | <b>167 425</b> |

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

|                                                                  | 2018              | 2017             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                        | 167 511           | 139 767          |
| B. Ťažba a dobývanie                                             | 20 590            | 22 739           |
| C. Priemyselná výroba                                            | 681 695           | 607 201          |
| D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu      | 510 793           | 600 091          |
| E. Dodávka vody                                                  | 113 899           | 115 380          |
| F. Stavebníctvo                                                  | 332 390           | 303 401          |
| G. Veľkoobchod a maloobchod                                      | 679 061           | 668 610          |
| H. Doprava a skladovanie                                         | 353 445           | 316 852          |
| I. Ubytovacie a stravovacie služby                               | 57 750            | 55 032           |
| J. Informácie a komunikácia                                      | 139 415           | 121 390          |
| K. Finančné a poisťovacie činnosti                               | 197 259           | 295 713          |
| L. Činnosti v oblasti nehnuteľností                              | 1 003 773         | 1 001 788        |
| M. Odborné, vedecké a technické činnosti                         | 119 773           | 120 606          |
| N. Administratívne a podporné služby                             | 160 173           | 153 606          |
| O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie        | 15 452            | 17 326           |
| P. Vzdelávanie                                                   | 17 818            | 15 988           |
| Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                | 101 648           | 112 373          |
| R. Umenie, zábava a rekreácia                                    | 33 216            | 69 992           |
| S. Ostatné činnosti služieb                                      | 20 198            | 14 267           |
| T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom | 5 452 553         | 4 739 098        |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>10 178 412</b> | <b>9 491 220</b> |

Členenie úverového rizika skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

|                                      | 2018             | 2017             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Štátne pokladničné poukážky          | 60 070           | -                |
| Štátne dlhopisy bez kupónov          | 29 476           | 29 370           |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 1 018 508        | 1 129 497        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 300 200          | 341 702          |
| Dlhové cenné papiere                 | 1 010 606        | 1 143 228        |
| <b>Celkom</b>                        | <b>2 418 860</b> | <b>2 643 797</b> |

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority). Problémové expozície (NPE) zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2018:

|                                        | <b>Hrubá účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</b> | <b>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</b> |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>399</b>                       | <b>0,03 %</b>                                | <b>100,00 %</b>                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>243 580</b>                   | <b>2,37 %</b>                                | <b>67,60 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 109 237                          | 2,50 %                                       | 64,78 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 134 343                          | 2,28 %                                       | 69,88 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                       |
| <b>Celkom</b>                          | <b>243 979</b>                   | <b>2,13 %</b>                                | <b>67,65 %</b>                                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2017:

|                                        | <b>Hrubá účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</b> | <b>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</b> |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>399</b>                       | <b>0,03 %</b>                                | <b>100,00 %</b>                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>291 177</b>                   | <b>3,06 %</b>                                | <b>58,78 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 143 458                          | 3,28 %                                       | 62,81 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 147 719                          | 2,87 %                                       | 54,88 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                       |
| <b>Celkom</b>                          | <b>291 576</b>                   | <b>2,68 %</b>                                | <b>58,84 %</b>                                 |

### Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Skupina môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči skupine v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2018:

|                                        | <b>Hrubá účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b> | <b>Čistá účtovná<br/>hodnota</b> |
|----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                | -                                                      | -                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>93 711</b>                    | <b>(42 052)</b>                                        | <b>51 659</b>                    |
| Verejný sektor                         | -                                | -                                                      | -                                |
| Firemní klienti                        | 63 026                           | (32 809)                                               | 30 217                           |
| Retailoví klienti                      | 30 685                           | (9 243)                                                | 21 442                           |
| <b>Celkom</b>                          | <b>93 711</b>                    | <b>(42 052)</b>                                        | <b>51 659</b>                    |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2017:

|                                        | <b>Hrubá účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b> | <b>Čistá účtovná<br/>hodnota</b> |
|----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                | -                                                      | -                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>114 988</b>                   | <b>(46 736)</b>                                        | <b>68 252</b>                    |
| Verejný sektor                         | -                                | -                                                      | -                                |
| Firemní klienti                        | 85 504                           | (38 744)                                               | 46 760                           |
| Retailoví klienti                      | 29 484                           | (7 992)                                                | 21 492                           |
| <b>Celkom</b>                          | <b>114 988</b>                   | <b>(46 736)</b>                                        | <b>68 252</b>                    |

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2018:

|                                                         | <i>Zlyhané úvery<br/>(Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota)</i> | <i>Opravné<br/>položky<br/>k zlyhaným<br/>úverom</i> | <i>Zlyhané<br/>úvery<br/>(Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota)</i> | <i>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení<br/>k zlyhaným<br/>úverom</i> | <i>% krytie<br/>zlyhaných<br/>úverov</i> |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky</b>                                | <b>239 575</b>                                           | <b>164 983</b>                                       | <b>74 592</b>                                                | <b>62 090</b>                                                                            | <b>95 %</b>                              |
| Banky                                                   | 399                                                      | 399                                                  | -                                                            | -                                                                                        | 100%                                     |
| Firemní klienti                                         | 109 284                                                  | 70 909                                               | 38 375                                                       | 29 847                                                                                   | 92%                                      |
| Retailoví klienti                                       | 129 892                                                  | 93 675                                               | 36 217                                                       | 32 243                                                                                   | 97%                                      |
| <b>Budúce záväzky a<br/>iné podsúvahové<br/>položky</b> | <b>21 727</b>                                            | <b>1 202</b>                                         | <b>20 525</b>                                                | <b>3 222</b>                                                                             | <b>20 %</b>                              |
| Firemní klienti                                         | 20 593                                                   | 326                                                  | 20 267                                                       | 3 172                                                                                    | 17%                                      |
| Retailoví klienti                                       | 1 134                                                    | 876                                                  | 258                                                          | 50                                                                                       | 82%                                      |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>261 302</b>                                           | <b>166 185</b>                                       | <b>95 117</b>                                                | <b>65 312</b>                                                                            | <b>89 %</b>                              |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia a (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2017:

|                                                         | <i>Zlyhané úvery<br/>(Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota)</i> | <i>Opravné<br/>položky<br/>k zlyhaným<br/>úverom</i> | <i>Zlyhané<br/>úvery<br/>(Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota)</i> | <i>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení<br/>k zlyhaným<br/>úverom</i> | <i>% krytie<br/>zlyhaných<br/>úverov</i> |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky</b>                                | <b>276 451</b>                                           | <b>171 565</b>                                       | <b>104 886</b>                                               | <b>81 730</b>                                                                            | <b>92 %</b>                              |
| Banky                                                   | 399                                                      | 399                                                  | -                                                            | -                                                                                        | 100%                                     |
| Firemní klienti                                         | 142 117                                                  | 90 100                                               | 52 017                                                       | 38 150                                                                                   | 90%                                      |
| Retailoví klienti                                       | 133 935                                                  | 81 066                                               | 52 869                                                       | 43 580                                                                                   | 93%                                      |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové<br/>položky</b> | <b>54 117</b>                                            | <b>3 073</b>                                         | <b>51 044</b>                                                | <b>8 701</b>                                                                             | <b>22 %</b>                              |
| Firemní klienti                                         | 53 058                                                   | 2 872                                                | 50 186                                                       | 8 588                                                                                    | 22%                                      |
| Retailoví klienti                                       | 1 059                                                    | 201                                                  | 858                                                          | 113                                                                                      | 30%                                      |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>330 568</b>                                           | <b>174 638</b>                                       | <b>155 930</b>                                               | <b>90 431</b>                                                                            | <b>80 %</b>                              |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu**

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

|                                                          | 2018             | 2017             |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                            | <b>938 922</b>   | <b>739 762</b>   |
| z toho Rakúska republika                                 | 221 462          | 272 656          |
| z toho Česká republika                                   | 256 499          | 254 580          |
| z toho Nemecko                                           | 2 032            | 5 784            |
| z toho Poľská republika                                  | 7 799            | 21 309           |
| z toho Holandské kráľovstvo                              | 93 953           | 77 976           |
| z toho Veľká Británia                                    | 24 344           | 3 215            |
| z toho Rumunsko                                          | 37 834           | 15 797           |
| z toho Írska republika                                   | 33 925           | 21 274           |
| z toho Španielske kráľovstvo                             | 28 226           | 222              |
| z toho Litovská republika                                | 24 382           | 9 431            |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 208 466          | 57 518           |
| <b>Záväzky</b>                                           | <b>1 148 925</b> | <b>1 191 525</b> |
| z toho Rakúska republika                                 | 397 365          | 450 424          |
| z toho Maďarská republika                                | 244 367          | 243 524          |
| z toho Luxembursko                                       | 126 031          | 13 303           |
| z toho Česká republika                                   | 73 790           | 66 769           |
| z toho Dánske kráľovstvo                                 | 52 890           | 40 736           |
| z toho Ukrajina                                          | 40 781           | 28 930           |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 213 701          | 347 839          |

**Trhové riziko**

Skupina je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby skupina stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Skupina používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je skupina vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu skupine vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je skupina vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých skupina nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie skupiny), sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

**Menové riziko**

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia skupiny sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách skupiny a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Skupina má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčný pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie skupina nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby skupina nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Okrem toho má skupina stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

**Položky v cudzích menách**

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

|                                            | 2018           | 2017           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>                              | <b>207 423</b> | <b>179 403</b> |
| z toho: USD                                | 82 650         | 64 278         |
| z toho: CZK                                | 87 434         | 101 226        |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 37 339         | 13 899         |
| <b>Záväzky</b>                             | <b>484 915</b> | <b>533 444</b> |
| z toho: USD                                | 305 785        | 331 342        |
| z toho: CZK                                | 92 257         | 92 123         |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 86 873         | 109 979        |

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

|                                                   | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2018 | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2017 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| USD                                               | (223 135)                                           | (267 064)                                           |
| CZK                                               | (4 823)                                             | 9 103                                               |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | (49 534)                                            | (96 080)                                            |
| <b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>    | <b>(277 492)</b>                                    | <b>(354 041)</b>                                    |
| USD                                               | 220 359                                             | 268 839                                             |
| CZK                                               | 4 984                                               | (8 276)                                             |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | 49 966                                              | 95 953                                              |
| <b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b> | <b>275 309</b>                                      | <b>356 516</b>                                      |
| <b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>             | <b>(2 183)</b>                                      | <b>2 475</b>                                        |

**Riziko úrokovej sadzby**

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Skupina kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko bankovej knihy sa sleduje a vyhodnocuje na týždennej báze a vždy ku koncu mesiaca.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a *stop-loss* limit na úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD).

Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

|                                                                       | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov do<br/>1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                         |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách       |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| a ostatné vklady splatné na požiadanie                                | 1 048 602                            | -                                                  | -                                      | -                                       | 95 610                       | 1 144 212         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                | -                                    | 3                                                  | -                                      | -                                       | 26 143                       | 26 146            |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| a straty                                                              | 4 906                                | 62 104                                             | 284 018                                | 140 373                                 | 10 990                       | 502 391           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                     | 3 981 329                            | 1 679 054                                          | 4 880 326                              | 616 082                                 | 91 456                       | 11 248 247        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                               | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 2 168                        | 2 168             |
| Ostatné aktíva                                                        | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 98 655                       | 98 655            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018</b>         | <b>5 034 837</b>                     | <b>1 741 161</b>                                   | <b>5 164 344</b>                       | <b>756 455</b>                          | <b>325 022</b>               | <b>13 021 819</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                        |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                               | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 28 226                       | 28 226            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*                   | 4 296 007                            | 1 490 974                                          | 3 399 898                              | 1 531 998                               | 1 204 298                    | 11 923 175        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                  | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 256                          | 256               |
| Rezervy na záväzky                                                    | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 79 048                       | 79 048            |
| Ostatné záväzky                                                       | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 28 471                       | 28 471            |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018</b>        | <b>4 296 007</b>                     | <b>1 490 974</b>                                   | <b>3 399 898</b>                       | <b>1 531 998</b>                        | <b>1 340 299</b>             | <b>12 059 176</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018</b>               | <b>738 830</b>                       | <b>250 187</b>                                     | <b>1 764 446</b>                       | <b>(775 543)</b>                        | <b>(1 015 277)</b>           | <b>962 643</b>    |

\*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2017:

|                                                                                                        | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov do<br/>1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                                          |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 1 191 741                            | -                                                  | -                                      | -                                       | 121 828                      | 1 313 569         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                 | 3 405                                | 7 769                                              | 18 227                                 | 11 329                                  | -                            | 40 730            |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                   |                                      | 13 249                                             |                                        |                                         |                              | 13 249            |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                         | 1 706                                | 41 033                                             | 104 388                                | 20 297                                  | 9 703                        | 177 127           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 3 979 817                            | 1 639 511                                          | 4 344 922                              | 626 860                                 | 146 256                      | 10 737 366        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                                | 309                                  | 546                                                | 183                                    | 663                                     | -                            | 1 701             |
| Ostatné aktíva                                                                                         | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 48 581                       | 48 581            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2017</b>                                          | <b>5 176 978</b>                     | <b>1 702 108</b>                                   | <b>4 467 720</b>                       | <b>659 149</b>                          | <b>326 368</b>               | <b>12 332 323</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                                         |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                                | 8 656                                | 8 647                                              | 18 102                                 | 5 852                                   | 39 233                       | 80 490            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*                                                    | 2 643 980                            | 4 617 728                                          | 2 882 722                              | 207 422                                 | 973 119                      | 11 324 971        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                                   | 55                                   | -                                                  | -                                      | -                                       | 1 068                        | 1 123             |
| Rezervy na záväzky                                                                                     | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 74 271                       | 74 271            |
| Ostatné záväzky                                                                                        | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 28 978                       | 28 978            |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2017</b>                                         | <b>2 652 691</b>                     | <b>4 626 375</b>                                   | <b>2 900 824</b>                       | <b>213 274</b>                          | <b>1 116 669</b>             | <b>11 509 833</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2017</b>                                                | <b>2 524 287</b>                     | <b>(2 924 267)</b>                                 | <b>1 566 896</b>                       | <b>445 875</b>                          | <b>(790 301)</b>             | <b>822 490</b>    |

\*Na rozdelenie neterminovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Akciové riziko**

Akciové riziko vystavuje skupinu zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni skupiny. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

**Komoditné riziko**

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia skupiny zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni skupiny a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

**Analýza citlivosti trhových rizík**

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 bážických bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície skupiny do košov a skúma, akú má skupina výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu skupiny najnevýhodnejšie.

Citlivosť skupiny na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech skupiny.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2018 (v tis EUR):

|               | <i>Aktuálna<br/>hodnota<br/>výmenného<br/>kurzu</i> | <i>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia<br/>skupiny<br/>v danej<br/>mene</i> | <i>Strata<br/>skupiny pre<br/>daný scenár</i> |
|---------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| USD           | 1,1450                                              | 1,0878                                       | (2 770)                                         | (139)                                         |
| CZK           | 25,7240                                             | 27,0102                                      | 164                                             | (8)                                           |
| PLN           | 4,3014                                              | 4,0863                                       | (160)                                           | (8)                                           |
| RON           | 4,6635                                              | 4,8967                                       | 156                                             | (8)                                           |
| CAD           | 1,5605                                              | 1,6385                                       | 154                                             | (8)                                           |
| <b>Celkom</b> |                                                     |                                              | <b>(2 456)</b>                                  | <b>(171)</b>                                  |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2017 (v tis EUR):

|               | <i>Aktuálna<br/>hodnota<br/>výmenného<br/>kurzu</i> | <i>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia<br/>skupiny<br/>v danej<br/>mene</i> | <i>Strata<br/>skupiny pre<br/>daný scenár</i> |
|---------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| USD           | 1,1993                                              | 1,1393                                       | (1 319)                                         | (66)                                          |
| CZK           | 25,5350                                             | 26,8118                                      | 821                                             | (41)                                          |
| NOK           | 9,8403                                              | 9,3483                                       | (213)                                           | (11)                                          |
| GBP           | 0,8872                                              | 0,9316                                       | 185                                             | (9)                                           |
| RON           | 4,6585                                              | 4,8914                                       | 164                                             | (8)                                           |
| <b>Celkom</b> |                                                     |                                              | <b>(362)</b>                                    | <b>(135)</b>                                  |

Citlivosť skupiny na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech skupiny o 100 bážických bodov.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2018 (v tis EUR):

|               | <i>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</i> | <i>Strata skupiny<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</i> |
|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| EUR           | -100 BPV                              | (6 274)                                                 |
| USD           | +100 BPV                              | (794)                                                   |
| <b>Celkom</b> |                                       | <b>(7 068)</b>                                          |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2017 (v tis EUR):

|               | <i>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</i> | <i>Strata skupiny<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</i> |
|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| EUR           | 100 BPV                               | (5 338)                                                 |
| USD           | -100 BPV                              | 406                                                     |
| <b>Celkom</b> |                                       | <b>(4 932)</b>                                          |

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2018 je nulová, k 31. decembru 2017 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2018 nevýznamná, k 31. decembru 2017 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Skupina v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, skupina by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

### Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu skupiny a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacek vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu skupiny a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív skupiny, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Skupina sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie skupiny prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Skupina

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Vklady klientov sú primárnym zdrojom financovania skupiny. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

|                                                                                                                 | <i>Do 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nad 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nešpecifikované</i> | <i>Celkom</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| Peňažné prostriedky, pokladničné<br>zostatky v centrálnych bankách<br>a ostatné vklady splatné na<br>požiadanie | 1 144 212                 | -                          | -                      | 1 144 212         |
| Finančné aktíva držané na<br>obchodovanie                                                                       | 3                         | -                          | 26 143                 | 26 146            |
| Finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty                            | 67 010                    | 424 391                    | 10 990                 | 502 391           |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                                            | 2 406 065                 | 8 550 497                  | 291 685                | 11 248 247        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                                                                      | -                         | -                          | 2 168                  | 2 168             |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                                         | -                         | -                          | 58 930                 | 58 930            |
| Investície do nehnuteľností                                                                                     | -                         | -                          | 33 143                 | 33 143            |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                                                       | -                         | -                          | 48 592                 | 48 592            |
| Splatná daňová pohľadávka                                                                                       | -                         | -                          | 752                    | 752               |
| Odložená daňová pohľadávka                                                                                      | -                         | -                          | 32 661                 | 32 661            |
| Ostatné aktíva                                                                                                  | -                         | -                          | 98 655                 | 98 655            |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                             | <b>3 617 290</b>          | <b>8 974 888</b>           | <b>603 719</b>         | <b>13 195 897</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                                                  |                           |                            |                        |                   |
| Finančné záväzky držané na<br>obchodovanie                                                                      | -                         | -                          | 28 226                 | 28 226            |
| Finančné záväzky oceňované<br>v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>                                             | 2 236 789                 | 9 643 930                  | 42 456                 | 11 923 175        |
| Záväzky zo zabezpečovacích<br>derivátov                                                                         | -                         | -                          | 256                    | 256               |
| Rezervy na záväzky                                                                                              | -                         | -                          | 79 048                 | 79 048            |
| Splatný daňový záväzok                                                                                          | -                         | -                          | 4 623                  | 4 623             |
| Odložený daňový záväzok                                                                                         | -                         | -                          | 194                    | 194               |
| Ostatné záväzky                                                                                                 | -                         | -                          | 28 471                 | 28 471            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                                                            | <b>2 236 789</b>          | <b>9 643 930</b>           | <b>183 274</b>         | <b>12 063 993</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za<br>bežný rok)                                                                    | -                         | -                          | 1 012 029              | 1 012 029         |
| Zisk po zdanení                                                                                                 | -                         | -                          | 119 875                | 119 875           |
| <b>Záväzky a vlastné imanie<br/>spolu</b>                                                                       | <b>2 236 789</b>          | <b>9 643 930</b>           | <b>1 315 178</b>       | <b>13 195 897</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                                                                  | <b>1 380 501</b>          | <b>(669 042)</b>           | <b>(711 459)</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                                                                 | <b>(2 907 414)</b>        | <b>-</b>                   | <b>4 321 482</b>       | <b>1 414 068</b>  |
| <b>Kumulatívna súvahová<br/>a podsúvahová pozícia</b>                                                           | <b>(1 526 913)</b>        | <b>(669 042)</b>           | <b>3 610 023</b>       | <b>1 414 068</b>  |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2017:

|                                                                                                                 | <i>Do 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nad 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nešpecifikované</i> | <i>Celkom</i>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------|
| Peňažné prostriedky, pokladničné<br>zostatky v centrálnych bankách<br>a ostatné vklady splatné na<br>požiadanie | 1 313 569                 | -                          | -                      | 1 313 569          |
| Finančné aktíva držané na<br>obchodovanie                                                                       | 11 173                    | 29 557                     | -                      | 40 730             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej<br>hodnote cez hospodársky výsledok                                         | 13 249                    | -                          | -                      | 13 249             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej<br>hodnote cez ostatné súhrnné zisky<br>a straty                            | 42 740                    | 124 685                    | 9 702                  | 177 127            |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                                            | 2 717 961                 | 7 708 533                  | 310 872                | 10 737 366         |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                                                                      | 855                       | 846                        | -                      | 1 701              |
| Investície do dcérskych spoločností,<br>spoločných a pridružených podnikov                                      | -                         | -                          | -                      | -                  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                                         | -                         | -                          | 61 478                 | 61 478             |
| Investície do nehnuteľností                                                                                     | -                         | -                          | 34 701                 | 34 701             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                                                       | -                         | -                          | 45 322                 | 45 322             |
| Splatná daňová pohľadávka                                                                                       | -                         | -                          | 686                    | 686                |
| Odložená daňová pohľadávka                                                                                      | -                         | -                          | 28 169                 | 28 169             |
| Ostatné aktíva                                                                                                  | 1                         | -                          | 48 580                 | 48 581             |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                             | <b>4 099 548</b>          | <b>7 863 621</b>           | <b>539 510</b>         | <b>12 502 679</b>  |
| <b>Záväzky</b>                                                                                                  |                           |                            |                        |                    |
| Finančné záväzky držané na<br>obchodovanie                                                                      | 17 303                    | 22 886                     | 40 301                 | 80 490             |
| Finančné záväzky oceňované<br>v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>                                             | 4 080 076                 | 7 198 004                  | 46 891                 | 11 324 971         |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                                            | 55                        | 1 068                      | -                      | 1 123              |
| Rezervy na záväzky                                                                                              | -                         | -                          | 74 271                 | 74 271             |
| Splatný daňový záväzok                                                                                          | -                         | -                          | 172                    | 172                |
| Odložený daňový záväzok                                                                                         | -                         | -                          | 422                    | 422                |
| Ostatné záväzky                                                                                                 | -                         | -                          | 28 978                 | 28 978             |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                                                            | <b>4 097 434</b>          | <b>7 221 958</b>           | <b>191 035</b>         | <b>11 510 427</b>  |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný<br>rok)                                                                    | -                         | -                          | 867 910                | 867 910            |
| Zisk po zdanení                                                                                                 | -                         | -                          | 124 342                | 124 342            |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                           | <b>4 097 434</b>          | <b>7 221 958</b>           | <b>1 183 287</b>       | <b>12 502 679</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                                                                  | <b>2 114</b>              | <b>641 663</b>             | <b>(643 777)</b>       | <b>-</b>           |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                                                                 | <b>(2 817 186)</b>        | <b>(250)</b>               | <b>(918 158)</b>       | <b>(3 735 594)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová<br/>a podsúvahová pozícia</b>                                                           | <b>(2 815 072)</b>        | <b>(2 173 659)</b>         | <b>(3 735 594)</b>     | <b>(3 735 594)</b> |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

# Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                             | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3 mesiacov<br>vrátane | Zostatková splatnosť                  |                            |                             |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                             |                    |                            |                          | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5 rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov vrátane |
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>                       |                    |                            |                          |                                       |                            |                             |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                     | 2 588              | 2 588                      | 2 588                    | -                                     | -                          | -                           |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote          | 11 923 175         | 11 968 346                 | 10 677 411               | 534 788                               | 451 823                    | 304 324                     |
| z toho Vklady                                               | 11 334 629         | 11 359 571                 | 10 407 726               | 477 682                               | 310 592                    | 163 571                     |
| z toho Záväzky z dlhových cenných papierov                  | 585 239            | 605 468                    | 266 378                  | 57 106                                | 141 231                    | 140 753                     |
| z toho Ostatné finančné záväzky                             | 3 307              | 3 307                      | 3 307                    | -                                     | -                          | -                           |
| Rezervy na záväzky                                          | 79 048             | 79 048                     | 79 048                   | -                                     | -                          | -                           |
| Ostatné záväzky                                             | 28 471             | 28 471                     | 28 471                   | -                                     | -                          | -                           |
| <b>Derivátové finančné záväzky:</b>                         |                    |                            |                          |                                       |                            |                             |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 25 638             | 589 706                    | 412 246                  | 134 998                               | 27 326                     | 15 136                      |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                        | 256                | 1 619                      | 179                      | 183                                   | 1 257                      | -                           |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3 mesiacov<br>vrátane | Zostatková splatnosť                  |                            |                             |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                  |                    |                            |                          | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5 rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov vrátane |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                    |                            |                          |                                       |                            |                             |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 386 914            | 386 914                    | 386 914                  | -                                     | -                          | -                           |
| Budúce záväzky z akreditívov                     | 2 803              | 2 803                      | 2 803                    | -                                     | -                          | -                           |
| Z neodvolateľných úverových prísľubov            | 1 447 379          | 1 447 379                  | 1 447 379                | -                                     | -                          | -                           |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                             | <b>Účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Zmluvné<br/>peňažné<br/>toky</b> | <b>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>                    |                                    |                                     |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                             |                            |                                     |                                  | <b>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</b> |
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>                       |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                     | 40 301                     | 40 301                              | 40 301                           | -                                              | -                                  | -                                   |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote          | 11 324 971                 | 11 608 927                          | 9 567 038                        | 674 625                                        | 898 098                            | 469 166                             |
| z toho Vklady                                               | 10 557 448                 | 10 766 370                          | 9 462 359                        | 611 240                                        | 430 724                            | 262 047                             |
| z toho Záväzky z dlhových cenných papierov                  | 765 251                    | 840 285                             | 102 407                          | 63 385                                         | 467 374                            | 207 119                             |
| z toho Ostatné finančné záväzky                             | 2 272                      | 2 272                               | 2 272                            | -                                              | -                                  | -                                   |
| Rezervy na záväzky                                          | 57 997                     | 57 997                              | 57 997                           | -                                              | -                                  | -                                   |
| Ostatné záväzky                                             | 45 252                     | 45 252                              | 45 252                           | -                                              | -                                  | -                                   |
| <b>Derivátové finančné záväzky:</b>                         |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 40 189                     | 784 935                             | 535 844                          | 196 959                                        | 33 064                             | 19 068                              |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                        | 1 123                      | 1 123                               | 1 123                            | -                                              | -                                  | -                                   |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | <b>Účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Zmluvné<br/>peňažné<br/>toky</b> | <b>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>                    |                                    |                                     |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                  |                            |                                     |                                  | <b>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</b> |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 413 574                    | 413 574                             | 413 574                          | -                                              | -                                  | -                                   |
| Budúce záväzky z akreditívov                     | 5 267                      | 5 267                               | 5 267                            | -                                              | -                                  | -                                   |
| Z neodvolateľných úverových prísľubov            | 1 367 278                  | 1 367 278                           | 1 367 278                        | -                                              | -                                  | -                                   |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika skupina používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Skupina používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Skupina kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry skupiny v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Skupina aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť skupiny.

### **Ostatné riziká**

Skupina zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

### **Basel III**

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) skupina uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

Zámerom skupiny je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika skupina k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov skupina používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

|                                        | 2018             | 2017             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Budúce záväzky:</b>                 | <b>389 717</b>   | <b>418 842</b>   |
| zo záruk                               | 386 914          | 413 575          |
| z akreditívov                          | 2 803            | 5 267            |
| <b>Prísľuby:</b>                       | <b>2 904 481</b> | <b>2 753 805</b> |
| z neodvolateľných úverových príslubov: | 1 447 379        | 1 367 278        |
| do 1 roka                              | 897 356          | 884 324          |
| dlhšie než 1 rok                       | 550 023          | 482 954          |
| z odvolateľných úverových príslubov:   | 1 457 102        | 1 386 527        |
| do 1 roka                              | 1 068 621        | 1 088 410        |
| dlhšie než 1 rok                       | 388 481          | 298 117          |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 294 198</b> | <b>3 172 647</b> |

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky skupiny vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2018 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 5 894 tis. EUR (31. december 2017: 5 590 tis. EUR), poznámka 28 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 39 „Riziká“.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2018 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92 Rezervy.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany Banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok. Tento spor však nie je ukončený, keďže bolo podané mimoriadne dovolanie. V neskoršom z nich ešte len začalo konanie pred prvostupňovým súdom. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. decembru 2018 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 49 105 tis. EUR (31. december 2017: 46 390 tis. EUR), poznámka 28 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

### Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) nasledovne:

|                                                                      | 2018          | 2017          |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom</b>        | <b>55 016</b> | <b>55 590</b> |
| Menej ako 1 rok                                                      | 10 240        | 10 481        |
| 1 rok až 5 rokov                                                     | 23 424        | 23 356        |
| Viac ako 5 rokov                                                     | 21 352        | 21 753        |
| Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch | 11 562        | 11 716        |

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**41. Spriaznené osoby**

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                       | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b> |
|------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám           |            |                    |                                           |                                 |               |
| a klientom                                     | 20 317     | 60 236             | 1 292                                     | 2 867                           | 84 712        |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi | 16 296     | 121                | -                                         | -                               | 16 417        |
| Ostatné aktíva                                 | 133        | 219                | -                                         | -                               | 352           |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov            | 10 598     | 4 046              | 2 470                                     | 707                             | 17 821        |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi    | 21 711     | -                  | -                                         | -                               | 21 711        |
| Podriadené dlhy                                | 135 697    | -                  | -                                         | -                               | 135 697       |
| Ostatné záväzky                                | 1 645      | 667                | -                                         | -                               | 2 312         |
| Vystavené záruky                               | 1 943      | 494                | -                                         | -                               | 2 437         |
| Úverové prísluby                               | 37 000     | 4 926              | 175                                       | 1 740                           | 43 841        |
| Prijaté záruky                                 | 1 943      | 494                | -                                         | -                               | 2 437         |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                       | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b> |
|------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám           |            |                    |                                           |                                 |               |
| a klientom                                     | 39 134     | 28 657             | 1 642                                     | 2 641                           | 72 074        |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi | 9 006      | 2 906              | -                                         | -                               | 11 912        |
| Ostatné aktíva                                 | 6 220      | 163                | -                                         | -                               | 6 383         |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov            | 19 155     | 6 699              | 2 363                                     | 647                             | 28 864        |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi    | 20 855     | 3                  | -                                         | -                               | 20 858        |
| Podriadené dlhy                                | 236 134    | -                  | -                                         | -                               | 236 134       |
| Ostatné záväzky                                | 12 568     | 855                | -                                         | -                               | 13 423        |
| Vystavené záruky                               | 2 355      | 2 253              | -                                         | -                               | 4 608         |
| Úverové prísluby                               | 37 000     | 4 089              | 581                                       | 1 458                           | 43 128        |
| Prijaté záruky                                 | 1 495      | 1 997              | -                                         | -                               | 3 492         |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                                        | <b>RBI</b>     | <b>Skupina RBI</b> | <b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy                                    | 10 713         | 1 396              | 10                                     | 57                              | 12 176          |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                   | 737            | 534                | -                                      | -                               | 1 271           |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi | 11 585         | (2 782)            | -                                      | -                               | 8 803           |
| Prevádzkové výnosy                                              | 1 098          | 711                | -                                      | -                               | 1 809           |
| Úrokové náklady                                                 | (20 181)       | (32)               | (2)                                    | (10)                            | (20 225)        |
| Náklady na poplatky a provízie                                  | (816)          | (6 350)            | -                                      | -                               | (7 166)         |
| Všeobecné administratívne náklady                               | (7 001)        | (2 809)            | (5 478)**                              | -                               | (15 288)        |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>(3 865)</b> | <b>(9 332)</b>     | <b>(5 470)</b>                         | <b>47</b>                       | <b>(18 620)</b> |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

| <i>Spriaznené osoby*</i>                                           | <i>RBI</i>      | <i>Skupina<br/>RBI</i> | <i>Štatutárny<br/>orgán<br/>a dozorná<br/>rada</i> | <i>Ostatné<br/>spriaznené<br/>osoby</i> | <i>Celkom</i>   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                   | 2 023           | 158                    | 10                                                 | 58                                      | 2 249           |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                      | 591             | 1 502                  | -                                                  | -                                       | 2 093           |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií<br>s finančnými derivátmi | (2 085)         | (2 006)                | -                                                  | -                                       | (4 091)         |
| Prevádzkové výnosy                                                 | 1 040           | 724                    | -                                                  | -                                       | 1 764           |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                 | (9 766)         | -                      | (2)                                                | (13)                                    | (9 781)         |
| Náklady na poplatky a provízie                                     | (650)           | (6 158)                | -                                                  | -                                       | (6 808)         |
| Všeobecné administratívne náklady                                  | (6 848)         | (2 630)                | (5 241)**                                          | -                                       | (14 719)        |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>(15 695)</b> | <b>(8 410)</b>         | <b>(5 233)</b>                                     | <b>45</b>                               | <b>(29 293)</b> |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

#### 42. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

|                                 | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Zamestnanci skupiny             | 3 793        | 3 754        |
| z toho: členovia predstavenstva | 7            | 7            |
| <b>Celkom</b>                   | <b>3 793</b> | <b>3 754</b> |

#### 43. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulatórneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulatórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 39 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2018 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2018 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

|                                                                                | 2018             | 2017             |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>                                | <b>911 284</b>   | <b>864 213</b>   |
| Splatené základné imanie                                                       | 64 326           | 64 326           |
| (-) Vlastné akcie                                                              | (188)            | (746)            |
| Emisné ážio                                                                    | 297 345          | 297 134          |
| (-) Emisné ážio - vlastné akcie                                                | (2 326)          | (7 052)          |
| Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy                                      | 15 767           | 15 746           |
| Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov                        | 536 164          | 492 299          |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1                                       | 196              | 2 506            |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>                           | <b>100 000</b>   | -                |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>               | <b>(48 592)</b>  | <b>(45 321)</b>  |
| (-) Nehmotný majetok                                                           | (36 373)         | (33 102)         |
| (-) Goodwill                                                                   | (12 219)         | (12 219)         |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>                               | <b>142 973</b>   | <b>235 000</b>   |
| Podriadené dlhy                                                                | 135 000          | 235 000          |
| Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou                             | 7 973            | -                |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b> | <b>(12 851)</b>  | <b>(24 611)</b>  |
| (-) od základných vlastných zdrojov                                            | (12 851)         | (24 611)         |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                  | <b>1 092 814</b> | <b>1 029 281</b> |
| <b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>                                       | <b>17,69</b>     | <b>17,74</b>     |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                          | <b>1 092 814</b> | <b>1 029 281</b> |
| <b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>                                            | <b>6 178 431</b> | <b>5 802 696</b> |
| RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe                                | 5 400 723        | 4 987 749        |
| RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe                                  | 56 348           | 70 883           |
| RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup                              | 721 360          | 744 064          |

**44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje**

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2018**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**45. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2017) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2018.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 6. marca 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Marcel Kaščák  
Člen predstavenstva



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní