

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	<input type="text" value="2019"/>	IČO:	<input type="text" value="00 686 930"/>
Účtovné obdobie:	od: <input type="text" value="1.1.2019"/>	do: <input type="text" value="30.6.2019"/>	
Právna forma:	<input type="text" value="akciová spoločnosť"/>		
Obchodné meno / názov:	<input type="text" value="Tatra banka, a.s."/>		
Sídlo:	ulica, číslo <input type="text" value="Hodžovo námestie 3"/>		
	PSČ <input type="text" value="811 06"/>		
	Obec <input type="text" value="Bratislava I"/>		
Kontaktná osoba:	<input type="text" value="Ing. Zuzana Nováková, Ing. Jaroslav Strišovský"/>		
Tel.:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 2014"/>	
Fax:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 8032"/>	
E-mail:	<input type="text" value="zuzana_novakova@tatrabanka.sk, jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk"/>		
WWW stránka:	<input type="text" value="www.tatrabanka.sk"/>		
Dátum vzniku:	<input type="text" value="1. 11. 1990"/>	Základné imanie (v EUR):	<input type="text" value="64 326 228"/>

Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou -
Hospodárske noviny

Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená

Dátum zverejnenia

Čas zverejnenia

§ 47 ods. 8 zákona o burze

- Predmet podnikania:**
1. prijímanie vkladov,
 2. poskytovanie úverov,
 3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

- b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. opisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje finančného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiateľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s opisovaním finančných nástrojov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,**
- 5. obchodovanie na vlastný účet**
- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obchodných mincí,
- 6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,**
- 7. finančný lízing,**
- 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,**
- 9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,**
- 10. finančné sprostredkovanie,**
- 11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,**
- 12. uloženie vecí,**
- 13. prenájom bezpečnostných schránok,**
- 14. poskytovanie bankových informácií,**
- 15. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,**
- 16. funkcia depozitára**
- 17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.**
- 18. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
- 19. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**
- a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo

Predmet podnikania pokračovanie:	<p>sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,</p> <p>b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme</p> <p>c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív</p> <p>20. vydávanie a správa elektronických peňazí</p> <p>21. finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia</p>
---	---

Časť 2. Účtovná závierka

Priebežná účtovná závierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy)

Priebežná účtovná závierka	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená audítorm (áno/nie)

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s odsekom 9 - Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia.

Zhrnutie výkonnosti:

Tatra banka dosiahla v prvom polroku 2019 zisk po zdanení vo výške 57,0 mil. EUR, čo je o 1,9 mil EUR viac ako v prvom polroku 2018. Čisté úrokové výnosy v prvom polroku 2019 vzrástli zo 134,1 mil. EUR na 140,0 mil. EUR. Čisté výnosy z poplatkov klesli z 55,3 mil. EUR na 52,5 mil. EUR. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 5,2 %. Náklady na krytie rizík klesli na úroveň 2,2 mil. EUR z minuloročných 8,5 mil. EUR, čo je naďalej veľmi nízka úroveň potvrdzujúca veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je dlhodobo výrazne pod hodnotou sektora.

V prvom polroku 2019 vzrástli úvery klientom o 5,2 %. K tomuto výsledku pomohol nárast úverov vo všetkých segmentoch. Retailové úvery narástli v prvom polroku 2019 o 5,8 %, rast bol ťahaný najmä úvermi na bývanie a spotrebnými úvermi. Objem korporátnych úverov zaznamenal nárast o 4,3 %.

Vzrástol aj objem klientských vkladov o 4,9 % v prvom polroku 2019. Mierne vzhľadom na súčasné prostredie nízkych úrokových sadzieb narástli objemy na produktoch bežných účtov aj termínovaných vkladov. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 91,9 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30.6.2019 dosahuje úroveň 18,7 %, čím Tatra banka preyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2019	December 2018	zmena v %
Celkové aktíva	13,616,153	12,943,559	5.2%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	10,564,341	10,043,085	5.2%
Vklady klientov	11,500,810	10,963,580	4.9%
Pomer úverov k vkladom	91.86%	91.60%	0.3%
	Jún 2019	Jún 2018	
Prevádzkové výnosy	203,202	202,315	0.4%
Prevádzkové náklady	118,129	112,305	5.2%
Zisk pred zdanením	71,740	70,391	1.9%
Čistý zisk po zdanení	56,990	55,074	3.5%
Pomer nákladov a výnosov	58.13%	55.51%	4.7%

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Po dlhodobom poklese úrokových sadzieb sa objavujú indicie, že narazili na dno. Kroky NBS budú s najväčšou pravdepodobnosťou viesť k poklesu tempa rastu úverov domácností. Prvý polrok 2019 ukazuje zrýchlenie rastu úverovania firemných klientov. S pokračovaním tohto trendu však nepočítame aj vzhľadom na očakávané spomalenie rastu ekonomiky Slovenska v roku 2020.

K týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze

Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2019 ani za rok 2018 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy.

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019) v poznámke č. 42 - Spriaznené osoby.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2019 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.



POLROČNÁ SPRÁVA

obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,

Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019)

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019) poznámka č. 27 - *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019) poznámky č. 27 - *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote* a č. 29 - *Vlastné imanie*.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,

K 30. júnu 2019 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,

Priaznivý vplyv na činnosť banky a dopyt po úveroch má pokračujúci ekonomický rast, dopyt po úveroch ovplyvňujú aj nízke trhové sadzby. Vplyv na sadzby má silne konkurenčné prostredie spolu s nastavením kľúčových sadzieb ECB. Nízke náklady na krytie rizík potvrdzujúce veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia, pozitívne ovplyvňujú výsledok hospodárenia.

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2019 bude pretrvávajúce prostredie nízkych úrokových sadzieb. Kvôli krokom NBS očakávame spomalenie rastu úverov obyvateľstvu. Priaznivý vývoj ekonomiky a trhu práce by mal viesť k udržaniu silného tempa rastu vkladov klientov.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2019 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	31
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	35

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové výnosy		147 696	143 909
Výnosy z dividend		104	30
Úrokové náklady		(7 776)	(9 871)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	140 024	134 068
Výnosy z poplatkov a provízií		76 585	73 812
Náklady na poplatky a provízie		(24 056)	(18 469)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	52 529	55 343
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	722	(126)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	9 341	11 937
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote upravených cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(11 636)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	1 308	967
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(118 129)	(112 305)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(474)	(4 189)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	1 077	2 602
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(2 809)	(6 914)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(12)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(213)	(75)
Zisk pred zdanením		71 740	70 391
Daň z príjmov	(14)	(14 750)	(15 317)
Zisk po zdanení		56 990	55 074
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		6 208	(1 122)
Zabezpečenie peňažných tokov		332	70
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 376)	251
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		5 164	(801)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 317	1 562
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(704)	(271)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 613	1 291
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		7 777	490
Súhrnný zisk po zdanení		64 767	55 564
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(15)	711	687
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(15)	3 555	3 435
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(15)	3,6	3,4

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2019
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2. štvrťrok 2019	2. štvrťrok 2018
Úrokové výnosy		74 556	73 236
Výnosy z dividend		84	27
Úrokové náklady		(3 871)	(4 999)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	70 769	68 264
Výnosy z poplatkov a provízií		38 968	37 518
Náklady na poplatky a provízie		(13 187)	(9 667)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	25 781	27 851
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	376	(7)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	5 027	5 838
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(5 849)	(5 471)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	951	612
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(58 648)	(52 464)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	27	(4 137)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(10)	107	1 302
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(537)	(5 296)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(12)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(195)	(129)
Zisk pred zdanením		37 809	36 363
Daň z príjmov	(14)	(7 774)	(6 920)
Zisk po zdanení		30 035	29 443
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		2 726	319
Zabezpečenie peňažných tokov		208	133
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(618)	(212)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 316	240
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 083	1 929
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(151)	(335)
Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		932	1 594
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		3 248	1 834
Súhrnný zisk po zdanení		33 283	31 277

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	1 155 173	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(18)	475	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	11 750 154	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	7 391	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(22)	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	115 487	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	34 431	34 373
Splatná daňová pohľadávka	(24)	3 097	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 843	31 235
Ostatné aktíva	(26)	61 992	76 082
Aktíva spolu		13 616 153	12 943 559
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	38 264	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(28)	12 386 588	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(29)	891	256
Rezervy na záväzky	(30)	72 596	77 302
Splatný daňový záväzok	(31)	-	2 424
Ostatné záväzky	(32)	28 687	23 933
Záväzky spolu		12 527 026	11 877 246
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 032 137	956 670
Zisk po zdanení		56 990	109 643
Vlastné imanie spolu		1 089 127	1 066 313
Záväzky a vlastné imanie spolu		13 616 153	12 943 559

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	64 326	(188)	297 345	(2 326)	14 446	196	743	482 128	100 000	109 643	1 066 313
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 990	56 990
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4 920	-	-	-	-	4 920
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	263
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 593	-	19	-	-	2 612
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	7 495	263	19	-	-	7 777
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	7 495	263	19	-	56 990	64 767
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	109 643	-	(109 643)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>príspevok do AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(5 755)	-	-	(5 755)
Predaj vlastných akcií	-	369	-	4 697	-	-	-	-	-	-	5 066
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(255)	-	(3 305)	-	-	-	-	-	-	(3 560)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkami	-	114	251	1 392	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(41 953)
Vlastné imanie k 30. júnu 2019	64 326	(74)	297 596	(934)	14 446	7 691	1 006	548 080	100 000	56 990	1 089 127

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 506	648	447 859	113 265	935 433
Vplyv IFRS 9	-	-	-	-	-	(396)	-	(11 561)	-	(11 957)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 110	648	436 296	113 265	923 476
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	55 074	55 074
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(857)	-	-	-	(857)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	56	-	-	56
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 291	-	-	-	1 291
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	434	56	-	-	490
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	434	56	-	55 074	55 564
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	45 846	(113 265)	(67 419)
<i>prevod do nerozdeleneho zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	113 265	(113 265)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 001)	-	(60 001)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 418)	-	(7 418)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	-	-	(2 091)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	45 846	(113 265)	(69 582)
Vlastné imanie k 30. júnu 2018	64 326	(527)	297 134	(6 315)	14 446	2 544	704	482 144	55 074	909 530

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	30.6.2019	30.6.2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	71 740	70 392
Úpravy o nepeňažné operácie	(198 489)	(119 277)
Nákladové úroky	7 776	19 718
Výnosové úroky	(147 800)	(153 725)
Prijaté dividendy	(104)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(20 676)	5 534
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(282)	173
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	6 432	(1 251)
Nerealizovaný (zisk) strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(475)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	3 579	1 563
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(4 228)	(423)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(6)	(6)
Odpisy a amortizácia	13 626	9 048
Právo na užívanie aktíva	(57 014)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	683	122
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(126 749)	(48 885)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	12 967	483 607
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(693 568)	(631 096)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(35 874)	(24 194)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	149 530	(277 528)
Ostatné aktíva	14 096	(16 393)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	576 323	711 978
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 558	(15 397)
Záväzky z dlhových cenných papierov	519	(99 689)
Ostatné záväzky	66 183	620
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(27 015)	83 023
Platené úroky	(8 926)	(19 428)
Prijaté úroky	139 052	137 991
Daň z príjmov platená	(18 065)	(15 775)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	85 046	185 811
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(110 067)	(166 564)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	93 941	26 507
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	16 885	14 185
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	162	80
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(13 564)	(5 146)
Prijaté dividendy	104	30
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(12 539)	(130 908)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 758	(2 092)
Emisia AT1 kapitálu	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(41 952)	(69 511)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(679)	(104)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	29 872	(14 711)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	119 759	176 755
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	149 632	162 044

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Hodžovo námestie č. 3. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca 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 banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 109 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 63 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2019:

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 banky počas roka 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2019

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	100 %
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	100 %
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Group Cloud Solutions, s. r. o. zanikla k rozhodnému dňu 8. mája 2019 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s..

Rozdelenie zisku banky za rok 2018

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1	5 755
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	103 888
Celkom	109 643

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	33 697
Dividendy – prioritné akcie	4 435
Celkom	38 132

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 474 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 2 370 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 2,38 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2018 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 177 tis. €, boli k 30. júnu 2019 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka 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 banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná zavierka banky („účtovná zavierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná zavierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou zavierkou zostavenou k 31. decembru 2018.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej zavierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú zvierku významný dopad.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú zvierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná zavierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2019 s dátumom 19. júla 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných zvierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná zavierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zavierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej zavierky

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

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej zavierky 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 zavierky, 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 banky vyžaduje mnoho

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiacie sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 finančných aktív vykázaných k 30. júnu 2019. 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 nejstej 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 „*Daň z príjmov*“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*.
- 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 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) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka 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 banky 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 banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií banka 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*“.

c) 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,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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.

d) Finančné nástroje

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

Banka 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 banky 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 nesplatennej sumy istiny.

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 predat' 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 banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčastiach 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 banka 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 banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

Banka 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.

Banka má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „hold-to-collect“

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- 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 banky (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 banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať 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 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 banka 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.

Banka 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“. Banka 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 banka účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka 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 zavierky.

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka 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.

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)

Banka 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 banka pre dané účasti používa úroveň 3 a pre VISA INC., USA úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f).

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 banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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.

Banka 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. Banka 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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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. Banka 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 príslubov 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka 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

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumom 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.

Banka 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 zvierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

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

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 štvrťročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané bankou.

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 bankou.

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.

Banka 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

Banka 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,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- 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 bankou 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 súčtom 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 pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 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 banky. 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 banky, 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 banka 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 počítá budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej zavierky 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.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ekonomické scenáre použité k 30. júnu 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2019 až 2021:

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

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

Banka 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) banka predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (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 banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka 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 neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke 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 banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka 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 banky). 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, banka 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 banky 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 banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka 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. Banka 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 banka 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.

Banka 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

Banka sa v rámci volby 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 banky 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 banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka 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 prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka 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 vykázane 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 banky, 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 banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky 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 bankou emitované dlhové cenné papiere.

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

Banka 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.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka 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 banka 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 banka 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.

Banka 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, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

f) 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 banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka 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 banka je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

g) 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) banka zaradí 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, banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby 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, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka 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.

h) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej zavierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka 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.

j) 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, 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.

l) 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. Banka ako prenajímateľ

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície banky do lízingu. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície banky 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. Banka ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok banky 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 znížovanie 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 banka 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.

3. IFRS 16 Lízingy

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov 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 prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingu hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje 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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú zvierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca. Banka vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 60 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože banka bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým banka vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikal časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

Prechodné obdobie

Banka aplikovala IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu neboli vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období. Banka uplatnila výnimku a aplikovala IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4.

m) Rezervy na záväzky

Ak je banka 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.

n) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2019 mala banka v evidenčnom stave 3 741 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2018: 3 708 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 zvierky 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“.

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

o) Časové rozlíšenie úrokov

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré banka 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 banka 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

3) Výnosy z dividend

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

4) Výnosy, pri ktorých banke vzniká záväzok časť vrátiť.

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

q) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka 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.

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

r) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka 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 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 banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka 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 banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka 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*“.

Banka 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 banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke 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, factoring 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 terminované 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 (spotrebiteľia), 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 terminované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, 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 banky. 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 k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

„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“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2019:

	<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	32 614	450	101 473	2 689	137 226	2 798	140 024
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 713	3 208	37 668	428	53 017	(488)	52 529
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	722	722	-	722
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 335	251	6 026	732	9 344	(3)	9 341
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 963)	(502)	(5 940)	(1 131)	(10 536)	(1 100)	(11 636)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	1 308	1 308
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(22 065)	(1 258)	(86 889)	(1 679)	(111 891)	(6 238)	(118 129)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(474)	(474)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	439	5	633	-	1 077	-	1 077
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 489	13	(5 342)	31	(2 809)	-	(2 809)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(213)	(213)
Zisk pred zdanením	24 562	2 167	47 629	1 792	76 150	(4 410)	71 740
Aktíva spolu	3 979 557	241 060	6 233 468	2 720 232	13 174 317	441 836	13 616 153
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 739 412	1 164 431	7 413 856	811 353	12 129 052	1 487 101	13 616 153

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	30 689	644	101 372	(410)	132 295	1 773	134 068
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 562	2 505	40 802	(47)	55 822	(479)	55 343
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	-	(207)	-	(211)	85	(126)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 431	160	5 820	3 526	11 937	-	11 937
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 077)	(476)	(5 683)	(1 304)	(10 540)	(377)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	967	967
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(21 767)	(1 268)	(84 215)	(1 696)	(108 946)	(3 359)	(112 305)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(4 189)	(4 189)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 438	(4)	168	-	2 602	-	2 602
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	6 058	(11)	(12 948)	(13)	(6 914)	-	(6 914)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(75)	(75)
Zisk pred zdanením	29 330	1 550	45 109	56	76 045	(5 654)	70 391
Aktíva spolu	4 058 669	215 187	5 516 726	2 733 960	12 524 542	326 686	12 851 228
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 663 545	968 773	6 956 557	1 032 462	11 621 337	1 229 891	12 851 228

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	147 445	142 729
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	2 453	138
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	136 801	133 507
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 147	7 804
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 044	1 280
Ostatné úrokové výnosy:	251	1 180
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	78	201
z derivátov držaných na obchodovanie	-	473
z iných úrokových výnosov	173	506
Výnosy z dividend:	104	30
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	104	30
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Úrokové náklady:	(7 776)	(9 871)
na vklady bánk	(7)	(7)
na vklady klientov	(2 549)	(2 356)
na podriadené dlhy	(2 301)	(4 272)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 184)	(1 274)
na deriváty držaných na obchodovanie	(9)	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(18)	(223)
na úvery a vklady voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(1 305)	(1 587)
na záväzky z prenájmu	(333)	-
na iné úrokové náklady	(70)	(152)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	140 024	134 068

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2019	30.6.2018
Výnosy z poplatkov a provízií:	76 585	73 812
z bankových prevodov	54 189	50 580
z poplatkov za správu úverov a záruk	9 778	10 854
z operácií s cennými papiermi	9 616	9 520
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 677	2 579
za ostatné bankové služby	325	279
Náklady na poplatky a provízie:	(24 056)	(18 469)
z bankových prevodov	(21 276)	(15 993)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(937)	(619)
z operácií s cennými papiermi	(981)	(942)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(459)	(337)
z ostatných bankových služieb	(403)	(578)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	52 529	55 343

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	7	(212)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	7	(212)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	715	86
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	715	86
Celkom	722	(126)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	1 760	1 191
Precenenie na reálnu hodnotu	1 148	1 084
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	612	107
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	(22)	-
Precenenie na reálnu hodnotu	(22)	-
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	(4 924)	(422)
Precenenie na reálnu hodnotu	(4 924)	(422)
Úrokové obchody - deriváty:	3 543	560
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(63)	322
Precenenie na reálnu hodnotu	(621)	(185)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 227	423
Menové obchody:	1 069	3 576
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 497	(705)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 428)	4 281
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	(2)	(1)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(1)
Kurzové rozdiely	7 917	7 033
Celkom	9 341	11 937

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

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové obchody - cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
Celkom	-	-

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2019	30.6.2018
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(11 636)	(10 917)
Celkom	(11 636)	(10 917)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 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 2019) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	30.6.2019	30.6.2018
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	69	(173)
Zisk (strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(20)	-
Ostatné dane a poplatky	(187)	(154)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 343	2 317
Ostatné prevádzkové náklady	(897)	(1 023)
Celkom	1 308	967

8. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2019	30.6.2018
Osobné náklady:	(65 023)	(58 834)
Mzdové náklady	(46 630)	(42 154)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(16 172)	(14 778)
Ostatné sociálne náklady	(2 249)	(1 920)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	28	18
Ostatné administratívne náklady:	(39 480)	(44 423)
Náklady na užívanie priestorov	(4 334)	(9 605)
Náklady na informačné technológie	(9 749)	(9 289)
Náklady na komunikáciu	(805)	(3 093)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 319)	(4 921)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 649)	(6 576)
Fond ochrany vkladov	(536)	(461)
Príspevok do rezolučného fondu**	(4 368)	(4 136)
Spotreba kancelárskych potrieb	(517)	(616)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(452)	(398)
Cestovné náklady	(883)	(767)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 067)	(788)
Ostatné náklady	(2 801)	(3 773)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(13 626)	(9 048)
Dlhodobý hmotný majetok	(10 438)	(5 404)
z toho právo na užívanie aktíva	(4 890)	-
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 188)	(3 644)
Celkom	(118 129)	(112 305)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit a ostatné uistovacie auditorské služby v sume, 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, 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2019	30.6.2018
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	(474)	(4 189)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdným sporom	839	(2 626)
(Tvorba) / rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	28	18
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám	(1 341)	(1 581)
Celkom	(474)	(4 189)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	434	(84)
(Tvorba) / rozpustenie	434	(84)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	425	63
(Tvorba) / rozpustenie	425	63
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	218	2 623
(Tvorba) / rozpustenie	218	2 623
Celkom	1 077	2 602

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

	30.6.2019	30.6.2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(911)	(717)
(Tvorba) / rozpustenie	(911)	(717)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	7 469	(339)
(Tvorba) / rozpustenie	7 469	(339)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(9 367)	(5 858)
(Tvorba) / rozpustenie	(9 367)	(5 858)
Celkom	(2 809)	(6 914)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

12. Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

	30.6.2019	30.6.2018
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.6.2019	30.6.2018
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	2
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(213)	(77)
Celkom	(213)	(75)

14. Daň z príjmov

	30.6.2019	30.6.2018
Splatný daňový náklad	(12 438)	(15 696)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 312)	379
Celkom	(14 750)	(15 317)

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 2019 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2018: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 súvisia s týmito položkami:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	30.6.2019	31.12.2018
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 750 154	11 943 834	346	193 334	40 600	43 108
Dlhodobý hmotný majetok	115 487	117 547	166	1 894	398	310
Rezervy na záväzky	72 596	1 834	48 207	22 555	4 737	5 542
Ostatné záväzky	28 687	16 533	-	12 154	2 552	3 247
Celkom					48 287	52 207
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	345 822	-	(9 688)	(2 034)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	6 118	-	(1 273)	(267)	(198)
Ostatné aktíva	61 992	60 647	(1 345)	-	-	-
Celkom					(2 301)	(233)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					45 986	51 974
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(19 143)	(20 739)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					26 843	31 235

K 30. júnu 2019 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 143 tis. EUR (31. december 2018: 20 739 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Banka pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

15. Zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
30.6.2019			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	43 117 60 616	7 451 2 095	6 422 1 805 830
Zisk na akciu	711	3 555	3,56
30.6.2018			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	41 655 60 616	7 198 2 095	6 221 1 810 640
Zisk na akciu	687	3 435	3,44

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

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

	30.6.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	104 322	95 608
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 005 541	1 018 508
<i>povinné minimálne rezervy</i>	<i>1 005 541</i>	<i>1 018 508</i>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	45 310	24 151
Celkom	1 155 173	1 138 267

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

17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 232	26 143
Úrokové obchody	22 002	15 452
Menové obchody	7 230	10 570
Komoditné obchody	-	121
Dlhové cenné papiere	21 744	3
Štátne dlhopisy	21 744	3
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Úvery a preddavky voči bankám	9 463	-
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	9 463	-
Celkom	60 439	26 146

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	30.6.2019	31.12.2018
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	475	-
Podielové listy podielových fondov*	475	-
Celkom	475	-

Podielové listy podielových fondov boli presunuté z portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

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

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	341 686	491 401
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	48 237	163 007
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	228 556	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	64 893	81 803
Nástroje vlastného imania	13 824	10 990
Podielové cenné papiere	13 824	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
Celkom	355 510	502 391

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	341 735	(49)	341 686
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	48 240	(3)	48 237
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	228 579	(23)	228 556
Dlhopisy emitované inými sektorom	64 916	(23)	64 893
Celkom	341 735	(49)	341 686

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	491 463	(62)	491 401
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
Celkom	491 463	(62)	491 401

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2019	Účtovná hodnota k 31. decembru 2018
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	18	70	70
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	3
VISA INC., USA	N/A	515	(515)	-	-
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	7 704	13 754	10 454
Celkom		6 667	7 157	13 824	10 527

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	303 224	(400)	302 824
Operácie na peňažnom trhu	35 729	(399)	35 330
Obrátené repo obchody	267 334	-	267 334
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	161	(1)	160
Úvery a preddavky voči klientom	10 564 341	(193 249)	10 371 092
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 005 412	(20 363)	985 049
Pohľadávky z kreditných kariet	93 326	(6 393)	86 933
Faktoring a úvery kryté zmenkami	41 714	(377)	41 337
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 209 673	(36 271)	4 173 402
Americké hypotéky	600 919	(10 983)	589 936
Spotrebné úvery	768 322	(49 395)	718 927
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	10 564 341	(193 249)	10 371 092
Dlhové cenné papiere	1 076 270	(32)	1 076 238
Štátne dlhopisy	977 288	(21)	977 267
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 982	(11)	98 971
Celkom	11 943 835	(193 681)	11 750 154

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	(400)	122 191
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
Úvery a preddavky voči klientom	10 043 085	(206 060)	9 837 025
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	749 158	(48 442)	700 716
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 700 522	(75 174)	3 625 348
Dlhové cenné papiere	1 069 881	(46)	1 069 835
Štátne dlhopisy	939 535	(18)	939 517
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 346	(28)	130 318
Celkom	11 235 557	(206 506)	11 029 051

K 30. júnu 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 340 432 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 429 910 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	402 206	(411)	401 795
Verejný sektor	984 031	(23)	984 008
Firemní klienti	4 458 328	(67 921)	4 390 407
Retailoví klienti	6 099 270	(125 326)	5 973 944
Celkom	11 943 835	(193 681)	11 750 154

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	252 937	(428)	252 509
Verejný sektor	945 794	(21)	945 773
Firemní klienti	4 272 707	(83 326)	4 189 381
Retailoví klienti	5 764 119	(122 731)	5 641 388
Celkom	11 235 557	(206 506)	11 029 051

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. marca 2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	15 515	925	-	-	16 440
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	6 646	(122)	-	-	6 524
Retailoví klienti	8 822	1 061	-	-	9 883
Dlhové cenné papiere	46	(14)	-	-	32
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	30 363	(7 469)	-	-	22 894
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 318	(1 627)	-	-	6 691
Retailoví klienti	22 045	(5 842)	-	-	16 203
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	160 628	9 513	(15 797)	3	154 347
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	68 365	(408)	(13 251)	2	54 708
Retailoví klienti	91 864	9 921	(2 546)	1	99 240
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	206 506	2 969	(15 797)	3	193 681

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 161 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiac sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	12 048	3 467	-	-	15 515
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	4 546	2 100	-	-	6 646
Retailoví klienti	7 472	1 350	-	-	8 822
Dlhové cenné papiere	29	17	-	-	46
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	22 452	7 911	-	-	30 363
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 660	3 657	-	-	8 317
Retailoví klienti	17 792	4 254	-	-	22 046
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	164 061	17 506	(20 970)	31	160 628
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	87 284	(10 338)	(8 607)	26	68 365
Retailoví klienti	76 378	27 844	(12 363)	5	91 864
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	198 561	28 884	(20 970)	31	206 506

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 320 tis. 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 30. júnu 2019:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	661 700	225 068	1 868	18 341	1 255	6 971
Firemní klienti	98 264	32 938	-	2 999	-	393
Retailoví klienti	563 436	192 130	1 868	15 342	1 255	6 578
Dlhové cenné papiere	3 038	-	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	81 793	30 501	3 921	86	74	77
Banky	205	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 347	18 833	3 881	-	-	-
Retailoví klienti	33 241	11 668	40	86	74	77
Celkom	746 531	255 569	5 789	18 427	1 329	7 048

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	106	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	773 107	1 175 688	5 853	42 499	2 930	36 588
Firemní klienti	24 592	132 113	2	8 865	1	17 843
Retailoví klienti	748 515	1 043 575	5 851	33 634	2 929	18 745
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	73 922	257 416	325	968	48 668	42 566
Banky	-	658	-	-	-	-
Firemní klienti	17 809	148 786	11	710	48 482	42 332
Retailoví klienti	56 113	107 972	314	258	186	234
Celkom	847 029	1 433 210	6 178	43 467	51 598	79 154

21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	6 114	1 226
Úrokové obchody	6 114	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	1 277	942
Úrokové obchody	1 277	942
Celkom	7 391	2 168

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Banka 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 30. júnu 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 4 227 tis. EUR. K 30. júnu 2018 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 423 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2019 hodnotu 4 924 tis. EUR. K 30. júnu 2018 banka vykázala čistú stratu 422 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka 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 prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka 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 30. júnu 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 262 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2018 čistý zisk 55 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2019:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	50 188	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	61 238	388 000
Úrokové obchody spolu	-	-	111 426	388 000

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	50 188	1 277	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	50 188	1 277	-	-
Úrokové riziko	449 238	6 111	890	4 227
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	449 238	6 111	890	4 227
Úrokové riziko	1 000	3	-	1
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	3	-	1

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Záväzky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 477	-	-	670
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	132 969	-	(4 923)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	31 477	132 969	-	(4 253)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykazanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	332	-
Úrokové riziko	332	-

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

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

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

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

22. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávací cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. júnu 2019</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2018</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	42 056	(35 819)	6 237	6 237
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Celkom		80 983	(35 819)	45 161	45 161

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30.6.2019	31.12.2018
K 1. januáru	35 819	35 819
Tvorba/ rozpustenie	-	-
Celkom	35 819	35 819

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiac sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2019:

	Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
31. decembra 2018	-	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	158 746
Vplyv IFRS 16*	60 429	-	-	-	-	-	60 429
1. januára 2019	60 429	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	219 175
Prírastky	-	-	-	-	-	6 903	6 903
Úbytky	-	(432)	(1 035)	(400)	(293)	-	(2 160)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 475	1 630	3 562	613	424	(7 704)	-
30. júna 2019	61 904	72 710	62 182	17 794	4 552	4 776	223 918
Oprávky							
1. januára 2019	-	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	(100 061)
Odpisy	(4 890)	(2 264)	(2 327)	(708)	(249)	-	(10 438)
Úbytky	-	415	1 030	388	235	-	2 068
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2019	(4 890)	(38 449)	(50 869)	(11 761)	(2 462)	-	(108 431)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	-	34 912	10 083	6 140	1 973	5 577	58 685
Zostatková hodnota 30. júna 2019	57 014	34 261	11 313	6 033	2 090	4 776	115 487

*vplyv implementácie medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 vid'. časť II. Hlavné účtovné zásady bod I) Lízing.

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

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2018	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Prírastky	-	-	-	-	13 261	13 261
Úbytky	(1 728)	(1 662)	(1 279)	(732)	-	(5 401)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	5 610	2 932	2 041	1 162	(11 745)	-
31. decembra 2018	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	158 746
Oprávky						
1. januára 2018	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Odpisy	(4 493)	(4 518)	(1 414)	(518)	-	(10 943)
Úbytky	1 364	1 652	1 180	606	-	4 802
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2018	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	(100 061)
Zostatková hodnota 1. januára 2018	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966
Zostatková hodnota 31. decembra 2018	34 912	10 083	6 140	1 973	5 577	58 685

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. júnu 2019:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2019	140 696	3 372	5 531	149 599
Prírastky	-	-	3 246	3 246
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 221	-	(3 221)	-
30. júna 2019	143 917	3 372	5 556	152 845
Oprávky				
1. januára 2019	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Odpisy	(2 766)	(422)	-	(3 188)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
30. júna 2019	(116 616)	(1 798)	-	(118 414)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	26 846	1 996	5 531	34 373
Zostatková hodnota 30. júna 2019	27 301	1 574	5 556	34 431

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2018	127 528	3 372	8 237	139 137
Prírastky	-	-	10 980	10 980
Úbytky	(518)	-	-	(518)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	13 686	-	(13 686)	-
31. decembra 2018	140 696	3 372	5 531	149 599
Oprávky				
1. januára 2018	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Odpisy	(6 871)	(843)	-	(7 714)
Úbytky	394	-	-	394
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2018	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Zostatková hodnota 1. januára 2018	20 155	2 839	8 237	31 231
Zostatková hodnota 31. decembra 2018	26 846	1 996	5 531	34 373

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – splatná	3 097	-
Celkom	3 097	-

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – odložená	26 843	31 235
Celkom	26 843	31 235

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

26. Ostatné aktíva

	30.6.2019	31.12.2018
Preddavky a položky časového rozlíšenia	14 928	12 921
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	44 427	60 686
Zásoby	963	1 190
Ostatné aktíva	1 674	1 285
Celkom	61 992	76 082

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

27. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 232	25 638
Úrokové obchody	28 509	20 008
Menové obchody	5 723	5 511
Komoditné obchody	-	119
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	4 032	2 588
Celkom	38 264	28 226

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

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám	241 055	203 123
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	49 775	11 738
Operácie na peňažnom trhu	1 044	40
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Podriadené dlhy	135 699	135 697
Vklady voči klientom	11 500 810	10 963 580
Bežné účty a zúčtovanie	9 902 928	9 617 390
Termínované vklady	1 447 121	1 174 772
Sporiace účty	144 079	163 076
Prijaté úvery	6 682	8 342
Záväzky z dlhových cenných papierov	580 102	575 210
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	580 102	575 210
Ostatné finančné záväzky	7 715	3 192
Záväzky z prenájmu	56 906	-
Celkom	12 386 588	11 745 105

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

	30.6.2019	31.12.2018
Banky	241 055	203 123
Verejný sektor	456 292	241 857
Firemní klienti	3 622 532	3 558 301
Retailoví klienti	7 421 986	7 163 422
Celkom	11 741 865	11 166 703

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

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>	30.6.2019	31.12.2018
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	FLOAT 3M EURIBOR	november 2024	<u>135 699</u>	<u>135 697</u>
Celkom						<u>135 699</u>	<u>135 697</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vydala kryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2019	31.12.2018
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 265	10 015
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 000	30 053
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 988	49 980
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 703	50 348
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 472	250 546
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 953	60 151
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 902	45 772
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	52 877	49 752
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 942	28 593
HZL celkom								580 102	575 210

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 banky financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. Banka preregistrovala hypotekárne záložné listy do svojho registra krytých dlhopisov 14. decembra 2018. Všetky kryté dlhopisy sú zaknihované, vo forme na doručiteľa.

Dlhopisy 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 dlhopisy banky sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 30. júnu 2019, ako aj k 31. decembru 2018 bankou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiac sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

29. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	891	256
Úrokové obchody	891	256
Celkom	891	256

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2019
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 917	(434)	-	2 483
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 624	(425)	-	1 199
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 201	(218)	-	983
Súdne spory (pozn. 41)	48 940	632	(1 471)	48 101
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	-	(27)	3 931
Zamestnanecké rezervy	15 970	1 717	(5 870)	11 817
Ostatné rezervy	2 692	1 390	-	4 082
Celkom	77 302	2 662	(7 368)	72 596

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 182	735	-	2 917
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 112	512	-	1 624
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	4 089	(2 888)	-	1 201
Súdne spory (pozn. 41)	46 189	6 046	(3 295)	48 940
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	484	(29)	3 958
Zamestnanecké rezervy	16 276	7 533	(7 839)	15 970
Ostatné rezervy	1 311	1 496	(115)	2 692
Celkom	74 662	13 918	(11 278)	77 302

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.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

31. Splatný daňový záväzok

	30.6.2019	31.12.2018
Daňový záväzok – splatný	-	2 424
Celkom	-	2 424

32. Ostatné záväzky

	30.6.2019	31.12.2018
Položky časového rozlíšenia	17 862	19 380
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	130	114
Záväzky sociálneho fondu	1 082	1 080
Záväzky voči zamestnancom	3 335	2 710
Ostatné záväzky	6 278	649
Celkom	28 687	23 933

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2019	31.12.2018
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(74)	(188)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 611
Emisné ážio – prioritné akcie	70 985	70 734
Emisné ážio – vlastné akcie	(934)	(2 326)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 006	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	7 691	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	548 080	482 128
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 032 137	956 670

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

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 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, 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 4 000 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.

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

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka 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 banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2019	31.12.2018
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 847	14 440
Investičné zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 694	14 052
Zlato	1 153	388
Celkom	13 847	14 440

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 397 942 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2019	31.12.2018
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 537	55 648
Celkom	54 537	55 648

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	30.6.2019	31.12.2018
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	267 334	58 303
Celkom	267 334	58 303

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 265 649 tis. EUR.

36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	27 595	21 455
Celkom	82 132	77 103

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

	30.6.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	6 310	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	62 741	63 740
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	49 867	28 002
Celkom	118 918	99 738

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	438 536	400 436
Celkom	438 536	400 436

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka 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*“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 438 536 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky 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 banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 2019:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Čistá hodnota</i>	<i>Čistá hodnota</i>
			<i>Čistá hodnota vykázána vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Finančný nástroj</i>	
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	33 222	-	-	30 323	2 899
Aktíva celkom	33 222	-	-	30 323	2 899
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 664	-	-	30 323	4 341
Záväzky celkom	34 664	-	-	30 323	4 341

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

38. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2019:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	9 699	102 727	388 000	500 426	7 391	(891)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	9 699	102 727	388 000	500 426	7 391	(891)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	844 950	1 295 656	551 687	2 692 293	25 019	(28 509)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	222 421	728 663	507 540	1 458 624	25 019	(26 577)
Úrokové opcie – kúpené	189	150 756	40 147	191 092	-	(1 932)
Úrokové opcie – predané	169	117 467	4 000	121 636	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	622 171	298 770	-	920 941	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 025 561	151 835	-	1 177 396	4 213	(5 723)
Produkty OTC:						
Menové swapy	801 297	-	-	801 297	2 293	(3 940)
Menovo-úrokové swapy	-	150 505	-	150 505	680	(735)
Menové forwardy	130 434	-	-	130 434	750	(607)
Menové opcie – kúpené	51 551	665	-	52 216	490	-
Menové opcie – predané	42 279	665	-	42 944	-	(441)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
Celkom	1 880 210	1 550 218	939 687	4 370 115	36 623	(35 123)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	376 011	1 008 497	362 161	1 746 669	18 498	(20 008)
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	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	611 982	153 869	-	765 851	7 523	(5 511)
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	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	60 542	-	-	60 542	121	(119)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	121	-
Komoditné opcie predané	30 027	-	-	30 027	-	(119)
Celkom	1 049 535	1 247 180	490 161	2 786 876	28 310	(25 894)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

39. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok 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 30. júnu 2019:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	687	50 289	9 463	60 439
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	29 232	-	29 232
Dlhové cenné papiere	687	21 057	-	21 744
Úvery poskytnuté klientom	-	-	9 463	9 463
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	475	475
Dlhové cenné papiere	-	-	475	475
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	275 719	79 721	70	355 510
Nástroje vlastného imania	-	13 754	70	13 824
Dlhové cenné papiere	275 719	65 967	-	341 686
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	7 391	-	7 391
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	6 114	-	6 114
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 277	-	1 277
Celkom	276 406	137 401	9 533	423 340
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 032	34 232	-	38 264
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	34 232	-	34 232
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 032	-	-	4 032
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	891	-	891
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	891	-	891
Celkom	4 032	35 123	-	39 155

* 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiac sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

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

* 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 Úrovníou 1 a Úrovníou 2

V roku 2019 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovně 1 do Úrovně 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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:

	K 31. decem- bru 2018	Zmeny z titulu precenenia	Zvýšenie /Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2019
Podielové listy podielových fondov	463	-	12	-	475
Podielové cenné papiere	73	-	(3)	-	70
Úvery a preddavky	-	(22)	9 485	-	9 463
Celkom	536	(22)	9 494	-	10 008

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	475	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	70	zrážka	20 %
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	9 463	-	-
Celkom		10 008		

Finančné nástroje vykazané v umorovanej hodnote

Banka 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, banka 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, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Závazky 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. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019	Reálna hodnota 2018	Zostatková hodnota 2018	Rozdiel 2018
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	12 082 884	11 750 154	332 730	11 408 229	11 029 051	379 178
Úvery a preddavky						
voči bankám	302 824	302 824	-	122 191	122 191	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	302 824	302 824	-	122 191	122 191	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	10 634 566	10 371 092	263 474	10 161 381	9 837 025	324 356
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 634 566	10 371 092	263 474	10 161 381	9 837 025	324 356
Dlhové cenné						
papiere	1 145 494	1 076 238	69 256	1 124 657	1 069 835	54 822
z toho Úroveň 1	1 028 228	961 278	66 950	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	117 266	114 960	2 306	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do						
dcérskych						
spoločností,						
spoločných						
a pridružených						
podnikov	45 161	45 161	-	45 161	45 161	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 161	45 161	-	45 161	45 161	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	12 395 250	12 386 588	8 662	11 753 620	11 745 105	8 515
Vklady voči bankám	241 055	241 055	-	203 123	203 123	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	241 055	241 055	-	203 123	203 123	-
Vklady voči klientom	11 501 791	11 500 810	981	10 964 064	10 963 580	484
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 501 791	11 500 810	981	10 964 064	10 963 580	484
Závazky z dlhových						
cenných papierov	587 783	580 102	7 681	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	587 783	580 102	7 681	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky	64 621	64 621	-	3 192	3 192	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	64 621	64 621	-	3 192	3 192	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

40. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka 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.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa nástroje ako je Credit scoring (nástroj ktorý je používaný bankou 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 bankou. 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 banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka 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 banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka 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 banky 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 banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka 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.

Banka 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 banke 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 banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	30.6.2019	31.12.2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 155 173	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	475	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 750 154	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	2 168
Ostatné aktíva	61 992	76 082
Celkom	13 391 134	12 774 105
	30.6.2019	31.12.2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	403 795	389 717
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 112 131	1 417 861
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 726 336	1 586 831
Celkom	3 242 262	3 394 409

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 30. júnu 2019:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 943 834	10 431 416	1 297 083	215 335	16 439	22 894	154 347	11 750 154
Úvery a preddavky voči bankám	303 223	302 732	92	399	-	-	399	302 824
Úvery a preddavky voči klientom	10 564 341	9 052 414	1 296 991	214 936	16 407	22 894	153 948	10 371 092
<i>Verejný sektor</i>	6 744	5 729	1 015	-	2	1	-	6 741
<i>Firemní klienti</i>	4 458 327	4 187 516	190 818	79 993	6 677	6 689	54 554	4 390 407
<i>Retailoví klienti</i>	6 099 270	4 859 169	1 105 158	134 943	9 728	16 204	99 394	5 973 944
Dlhové cenné papiere	1 076 270	1 076 270	-	-	32	-	-	1 076 238
<i>Banky</i>	98 982	98 982	-	-	11	-	-	98 971
<i>Verejný sektor</i>	977 288	977 288	-	-	21	-	-	977 267
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 735	341 735	-	-	49	-	-	341 686
Dlhové cenné papiere	341 735	341 735	-	-	49	-	-	341 686
<i>Banky</i>	228 579	228 579	-	-	23	-	-	228 556
<i>Verejný sektor</i>	48 240	48 240	-	-	3	-	-	48 237
<i>Firemní klienti</i>	64 916	64 916	-	-	23	-	-	64 893
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 242 262	2 948 107	277 094	17 061	2 483	1 199	983	3 237 597

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 235 557	9 318 451	1 688 355	228 751	15 515	30 363	160 628	11 029 051
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	122 086	106	399	1	-	399	122 191
Úvery a preddavky voči klientom	10 043 085	8 127 495	1 687 238	228 352	15 468	30 363	160 229	9 837 025
<i>Verejný sektor</i>	6 260	5 076	1 184	-	2	2	-	6 256
<i>Firemní klienti</i>	4 272 705	3 929 346	242 584	100 775	6 644	8 315	68 365	4 189 381
<i>Retailoví klienti</i>	5 764 120	4 193 073	1 443 470	127 577	8 822	22 046	91 864	5 641 388
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	130 346	129 335	1 011	-	28	-	-	130 318
<i>Verejný sektor</i>	939 535	939 535	-	-	18	-	-	939 517
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
Dlhové cenné papiere	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
<i>Banky</i>	186 551	186 551	-	-	30	-	-	186 521
<i>Verejný sektor</i>	223 084	223 084	-	-	7	-	-	223 077
<i>Firemní klienti</i>	81 828	81 828	-	-	25	-	-	81 803
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 394 409	2 981 048	391 634	21 727	2 917	1 624	1 201	3 388 667

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 30. júnu 2019:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	54 713	-	-	27 143	10 596	288	4 178	4 817	27 455
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 109	-	-	4 746	7	1	749	808	7 660
Retailoví klienti	38 604	-	-	22 397	10 589	287	3 428	4 009	19 795
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	54 713	-	-	27 143	10 596	288	4 178	4 817	27 455

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>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	45 924	15	-	24 316	10 321	400	5 434	5 039	27 962
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 011	15	-	4 550	8	-	1 437	126	9 679
Retailoví klienti	32 913	-	-	19 766	10 313	400	3 997	4 913	18 283
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	45 924	15	-	24 316	10 321	400	5 434	5 039	27 962

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytia opravnými položkami
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	79 994	54 554	17 535	90%
Retailoví klienti	134 943	99 394	31 233	97%
Celkom	215 336	154 347	48 768	94%

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 účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytia opravnými položkami
Banky	399	399	-	100 %
Firemní klienti	100 775	68 365	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 577	91 864	31 605	97 %
Celkom	228 751	160 628	55 759	95 %

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

	30.6.2019	31.12.2018
Na krytie poskytnutých úverov	5 193 582	4 823 726
Peňažné prostriedky	40 226	41 750
Garancie	179 568	179 193
Cenné papiere	324 262	116 460
Nehnutelnosti	4 447 224	4 194 470
Hnutelné predmety	37 411	131 285
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	164 891	160 568
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	-	-
Peňažné prostriedky	-	-
Celkom	5 193 582	4 823 726

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

	30.6.2019	31.12.2018
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	66 989	60 220
Garancie	53 137	56 995
Cenné papiere	54 931	77 280
Nehnutelnosti	187 060	169 597
Hnutelné predmety	974	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	116 602	145 847
Celkom	479 693	512 543

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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:

	30.6.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám	302 824	122 192
Minimálne riziko	197 635	4 999
Výborné úverové hodnotenie	105 029	117 029
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7	7
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	106
Slabé úverové hodnotenie	92	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	61	51
Úvery a preddavky voči klientom	10 253 705	9 730 681
z toho verejný sektor:	6 744	6 260
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	211	214
Dobré úverové hodnotenie	5 956	5 336
Priemerné úverové hodnotenie	-	710
Obyčajné úverové hodnotenie	577	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 255 209	3 048 849
Minimálne riziko	117 211	113 885
Výborné úverové hodnotenie	288 331	204 642
Veľmi dobré úverové hodnotenie	247 001	113 399
Dobré úverové hodnotenie	745 805	760 738
Priemerné úverové hodnotenie	771 942	926 235
Obyčajné úverové hodnotenie	714 784	473 153
Slabé úverové hodnotenie	282 504	354 419
Veľmi slabé úverové hodnotenie	70 333	79 993
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	16 229	21 573
Zlyhané	-	2
Bez stanovenia ratingu	1 069	810
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 101 829	1 105 114
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	906 706	952 542
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	168 539	125 855
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	9 971	9 554
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	16 613	17 163
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	5 889 923	5 570 458
Výborné úverové hodnotenie	3 349 669	2 921 597
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 299 229	2 392 372
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	150 504	154 170
Podpriemerné úverové hodnotenie	16 302	17 575
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	74 219	84 744
Dlhové cenné papiere	1 076 270	1 069 882
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	175 367	130 908
Veľmi dobré úverové hodnotenie	874 246	879 687
Dobré úverové hodnotenie	-	32 608
Priemerné úverové hodnotenie	26 657	26 679
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 632 799	10 922 755

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	30.6.2019	31.12.2018
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	75 851	73 627
Minimálne riziko	270	500
Výborné úverové hodnotenie	69 090	66 445
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 490	6 588
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	93
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1
Slabé úverové hodnotenie	1	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 149 350	3 299 055
z toho verejný sektor:	2 775	3 310
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	17	2 851
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 557	218
Dobré úverové hodnotenie	201	241
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 025 573	2 102 993
Minimálne riziko	119 004	120 968
Výborné úverové hodnotenie	249 587	240 016
Veľmi dobré úverové hodnotenie	381 324	342 219
Dobré úverové hodnotenie	442 944	482 326
Priemerné úverové hodnotenie	462 886	485 464
Obyčajné úverové hodnotenie	216 836	260 636
Slabé úverové hodnotenie	118 311	126 366
Veľmi slabé úverové hodnotenie	26 763	36 091
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	7 912	8 525
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	6	382
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	181 539	200 368
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	151 270	198 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	29 897	1 497
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	188	762
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	184	59
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	939 463	992 384
Výborné úverové hodnotenie	585 552	563 141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	191 084	221 004
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	3 385	3 503
Podpriemerné úverové hodnotenie	390	350
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	159 052	204 386
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 225 201	3 372 682

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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:

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	341 735	491 464
Minimálne riziko	43 019	10 316
Výborné úverové hodnotenie	167 675	183 169
Veľmi dobré úverové hodnotenie	115 137	220 029
Dobré úverové hodnotenie	-	56 200
Priemerné úverové hodnotenie	15 904	10 945
Obyčajné úverové hodnotenie	-	10 805
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 735	491 464

Ratingový systém pre firemných klientov banky (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:

	30.6.2019	31.12.2018
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	179 527	157 251
B. Ťažba a dobývanie	16 445	19 442
C. Priemyselná výroba	719 742	633 276
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	470 181	498 282
E. Dodávka vody	104 894	108 112
F. Stavebníctvo	324 733	301 838
G. Veľkoobchod a maloobchod	676 676	631 461
H. Doprava a skladovanie	268 378	273 950
I. Ubytovacie a stravovacie služby	45 444	51 583
J. Informácie a komunikácia	176 865	130 641
K. Finančné a poisťovacie činnosti	396 160	195 439
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	984 633	999 525
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	96 386	99 360
N. Administratívne a podporné služby	288 440	249 308
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	13 794	14 098
P. Vzdelávanie	16 039	16 692
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	90 114	85 985
R. Umenie, zábava a rekreácia	37 575	28 508
S. Ostatné činnosti služieb	25 687	18 791
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	5 742 203	5 445 674
Celkom	10 673 916	9 959 216

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

	30.6.2019	31.12.2018
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 529	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 005 541	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	321 117	300 200
Dlhové cenné papiere	997 267	1 010 606
Celkom	2 353 454	2 418 860

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03%	100,00%
Úvery a preddavky voči klientom	218 986	2,07%	70,41%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	79 994	1,79%	68,20%
Retailoví klienti	138 992	2,28%	71,68%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	219 385	1,84%	70,46%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	232 535	2,32 %	68,99 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	100 777	2,36 %	67,72 %
Retailoví klienti	131 758	2,29 %	69,96 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	232 934	2,08 %	69,05 %

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, banka 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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).

Banka 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 banke 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 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	77 817	(38 294)	39 523
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	46 639	(28 683)	17 956
Retailoví klienti	31 178	(9 611)	21 567
Celkom	77 817	(38 294)	39 523

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	89 072	(41 482)	47 590
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 853	(32 318)	26 535
Retailoví klienti	30 219	(9 164)	21 055
Celkom	89 072	(41 482)	47 590

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

Banka 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 banka uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 2019:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	% krytie zlyhaných úverov
Úvery a preddavky	215 306	154 345	60 961	48 768	94%
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	79 966	54 554	25 412	17 535	90%
Retailoví klienti	134 941	99 392	35 549	31 233	97%
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 061	985	16 076	1 763	16%
Firemní klienti	16 098	202	15 896	1 717	12%
Retailoví klienti	963	783	180	46	86%
Celkom	232 367	155 330	77 037	50 531	89%

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:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	% krytie zlyhaných úverov
Úvery a preddavky	228 747	160 628	68 119	55 759	95 %
Banky	399	399	-	-	100 %
Firemní klienti	100 774	68 365	32 409	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 574	91 864	35 710	31 605	97 %
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 727	1 201	20 526	3 222	20 %
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172	17 %
Retailoví klienti	1 134	875	259	50	82 %
Celkom	250 474	161 829	88 645	58 981	88 %

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva	1 074 954	938 922
z toho Rakúska republika	167 854	221 462
z toho Česká republika	471 004	256 499
z toho Spojené štáty americké	148 070	129 252
z toho Poľská republika	69 948	93 953
z toho Holandské kráľovstvo	27 631	7 799
z toho Veľká Británia	27 562	24 344
z toho Rumunsko	42 952	37 834
z toho Írska republika	171	33 925
z toho Španielske kráľovstvo	28 653	28 226
z toho Litovská republika	24 100	24 382
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	67 009	81 246
Záväzky	1 087 898	1 016 692
z toho Rakúska republika	432 290	391 102
z toho Maďarská republika	244 378	244 367
z toho Česká republika	86 299	73 790
z toho Dánske kráľovstvo	54 397	52 890
z toho Ukrajina	40 584	40 781
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	229 951	213 762

Trhové riziko

Banka 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 banka 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. Banka používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je banka 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 banke 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 banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie banky), sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia banky 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 banky a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie banka nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby banka nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

Okrem toho má banka stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Položky v cudzích menách

Účtovná zavierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva	435 607	207 423
z toho: USD	92 601	82 650
z toho: CZK	294 613	87 434
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	48 393	37 339
Záväzky	502 508	484 915
z toho: USD	286 048	305 785
z toho: CZK	95 957	92 257
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	120 503	86 873

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2019	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018
USD	(193 447)	(233 135)
CZK	198 656	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(72 110)	(49 534)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(66 901)	(287 492)
USD	198 990	220 359
CZK	(203 634)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	69 654	49 966
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	65 101	275 309
Čistá devízová pozícia, celkom	(1 891)	(12 183)

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.

Banka 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 banky 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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je banka 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 30. júnu 2019:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifikované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 050 851	-	-	-	104 322	1 155 173
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 463	41	681	21 022	29 232	60 439
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 444	10 100	222 814	106 328	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 403 046	1 251 964	5 328 367	666 764	100 013	11 750 154
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	7 391	7 391
Ostatné aktíva	-	-	-	-	61 992	61 992
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2019	5 465 804	1 262 105	5 551 862	794 114	316 774	13 390 659
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 006 785	1 842 809	3 871 723	1 531 827	133 444	12 386 588
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	72 596	72 596
Ostatné záväzky	-	-	-	-	28 687	28 687
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2019	5 006 785	1 842 809	3 871 723	1 531 827	273 882	12 527 026
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2019	459 019	(580 704)	1 680 139	(737 713)	42 892	863 633

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 042 659	-	-	-	95 608	1 138 267
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	4 001 291	1 609 759	4 722 356	604 189	91 456	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	2 168	2 168
Ostatné aktíva	-	-	-	-	76 082	76 082
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018	5 048 856	1 671 866	5 006 374	744 562	302 447	12 774 105
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	4 272 646	1 452 168	3 293 422	1 525 998	1 200 871	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	77 302	77 302
Ostatné záväzky	-	-	-	-	23 933	23 933
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018	4 272 646	1 452 168	3 293 422	1 525 998	1 330 588	11 874 822
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018	776 210	219 698	1 712 952	(781 436)	(1 028 141)	899 283

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni banky. 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 banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky 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 banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázických 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 banky do košov a skúma, akú má banka 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 banky najnevýhodnejšie.

Citlivosť banky na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech banky.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. júnu 2019 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1380	1,1949	5 543	(277)
PLN	4,2496	4,0371	(5 052)	(253)
CZK	25,4470	24,1747	(4 977)	(249)
NOK	9,6938	10,1785	2 409	(120)
CAD	1,4893	1,4148	(855)	(43)
Celkom			(2 933)	(942)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
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)
Celkom			(2 456)	(171)

Citlivosť banky na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázických bodov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2019 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(26 410)
USD	+100 BPV	(858)
Celkom		(27 267)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(6 274)
USD	-100 BPV	(794)
Celkom		(7 068)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2019 je nulová, k 31. decembru 2018 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2019 nevýznamná, k 31. decembru 2018 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Banka 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, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom banky 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 banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka 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. Banka 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 banky 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 banky, 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.

Banka 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 banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiac sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Vklady klientov sú primárnym zdrojom financovania banky. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2019:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 155 173	-	-	1 155 173
Finančné aktíva držané na obchodovanie	645	30 562	29 232	60 439
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	475	475
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 544	329 142	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 708 503	8 750 404	291 247	11 750 154
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	7 391	7 391
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	115 487	115 487
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 431	34 431
Splatná daňová pohľadávka	-	-	3 097	3 097
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 843	26 843
Ostatné aktíva	-	-	61 992	61 992
Aktíva spolu	3 876 865	9 110 108	629 180	13 616 153
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 589 993	9 674 284	122 311	12 386 588
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	72 596	72 596
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	28 687	28 687
Záväzky spolu	2 589 993	9 674 284	262 749	12 527 026
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 032 137	1 032 137
Zisk po zdanení	-	-	56 990	56 990
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 589 993	9 674 284	1 351 876	13 616 153
Súvahová pozícia, netto	1 286 872	(564 176)	(722 696)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 844 528)	(150)	4 643 451	1 798 773
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 557 656)	(564 326)	3 920 755	1 798 773

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 opcí.

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 k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 138 267	-	-	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	67 010	424 391	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 356 732	8 380 634	291 685	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	2 168	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 685	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 373	34 373
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odoľžená daňová pohľadávka	-	-	31 235	31 235
Ostatné aktíva	-	-	76 082	76 082
Aktíva spolu	3 562 012	8 805 025	576 522	12 943 559
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 183 637	9 522 451	39 017	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	77 302	77 302
Splatný daňový záväzok	-	-	2 424	2 424
Ostatné záväzky	-	-	23 933	23 933
Záväzky spolu	2 183 637	9 522 451	171 158	11 877 246
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	956 670	956 670
Zisk po zdanení	-	-	109 643	109 643
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 183 637	9 522 451	1 237 471	12 943 559
Súvahová pozícia, netto	1 378 375	(717 426)	(660 949)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 007 624)	-	4 321 482	1 313 858
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 629 249)	(717 426)	3 660 533	1 313 858

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 opcii.

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 k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 032	4 032	4 032	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 386 588	12 417 825	11 058 708	615 573	476 942	266 602
z toho Vklady	11 741 865	11 761 780	11 017 426	546 353	60 647	137 354
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	580 102	591 424	34 768	61 549	388 044	107 063
z toho Ostatné finančné záväzky	64 621	64 621	6 514	7 671	28 251	22 185
Rezervy na záväzky	72 596	72 596	72 596	-	-	-
Ostatné záväzky	28 687	28 687	28 687	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 232	1 015 907	670 248	308 679	22 122	14 858
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	891	1 295	182	3	1 077	33

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	396 935	396 935	396 935	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 860	6 860	6 860	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 112 131	1 112 131	1 112 131	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 588	2 588	2 588	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 745 105	11 785 371	10 778 352	481 289	245 083	280 647
z toho Vklady	11 166 703	11 186 779	10 508 782	434 251	103 852	139 894
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	575 210	595 400	266 378	47 038	141 231	140 753
z toho Ostatné finančné záväzky	3 192	3 192	3 192	-	-	-
Rezervy na záväzky	77 302	77 302	77 302	-	-	-
Ostatné záväzky	23 933	23 933	23 933	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	386 914	386 914	386 914	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 803	2 803	2 803	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 417 861	1 417 861	1 417 861	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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 nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. 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 banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky 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 β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Banka 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.

Banka 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 banky v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Banka aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

Ostatné riziká

Banka 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) banka uplatňuje striktnejšie 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 banky a celého bankového prostredia.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej zavierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka 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 banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliaru 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 banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky 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 banka 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 banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2019	31.12.2018
Budúce záväzky:	403 795	389 717
zo záruk	396 935	386 914
z akreditívov	6 860	2 803
Prísľuby:	2 838 467	3 004 692
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 112 131	1 417 861
do 1 roka	653 054	867 838
dlhšie než 1 rok	459 077	550 023
z odvolateľných úverových príslubov:	1 726 336	1 586 831
do 1 roka	235 360	1 125 619
dlhšie než 1 rok	490 976	461 212
Celkom	3 242 262	3 394 409

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, 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 banka, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2019 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 4 665 tis. EUR (31. december 2018: 5 742 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2019 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 nepredĺženia 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 30. júnu 2019 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 48 101 tis. EUR (31. december 2018: 48 940 tis. EUR), poznámka 30 „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 vid' bod II poznámok.

42. Spriaznené osoby

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka 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 30. júnu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	21 031	77 602	181 407	768	3 286	284 094
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 736	18	-	-	-	29 754
Hmotný majetok	-	29 879	140	-	-	30 019
Ostatné aktíva	-	152	728	-	-	880
Vklady a bežné účty bánk a klientov	43 214	7 577	38 641	2 620	1 653	93 705
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 486	-	-	-	-	28 486
Podriadené dlhy	135 699	-	-	-	-	135 699
Ostatné záväzky	2 191	31 087	1 555	-	-	34 833
Vystavené záruky	3 493	378	-	-	-	3 871
Úverové prísluby	37 000	2 900	104 120	181	1 303	145 504
Prijaté záruky	-	43	-	-	-	43

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	20 317	60 236	135 674	1 292	2 867	220 386
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 296	121	-	-	-	16 417
Ostatné aktíva	133	219	838	-	-	1 190
Vklady a bežné účty bánk a klientov	10 598	4 046	38 711	2 470	707	56 532
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 711	-	-	-	-	21 711
Podriadené dlhy	135 697	-	-	-	-	135 697
Ostatné záväzky	1 645	667	1 563	-	-	3 875
Vystavené záruky	1 943	494	-	-	-	2 437
Úverové prísluby	37 000	4 926	129 817	175	1 740	173 658
Prijaté záruky	1 943	494	-	-	-	2 437

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	4 678	820	484	6	27	6 015
Výnosy z poplatkov a provízií	281	129	3 296	-	-	3 706
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 526	(103)	-	-	-	6 423
Prevádzkové výnosy	551	319	860	-	-	1 730
Úrokové náklady	(7 498)	(241)	-	(1)	(3)	(7 743)
Náklady na poplatky a provízie	(358)	(3 357)	-	-	-	(3 715)
Všeobecné administratívne náklady	(4 344)	(1 382)	(6)	-	-	(5 732)
Celkom	(164)	(3 815)	4 634	5	24	684

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2 426	126	276	2	9	2 839
Výnosy z poplatkov a provízií	52	27	2 299	-	-	2 378
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 286	(222)	-	-	-	6 064
Prevádzkové výnosy	239	160	366	-	-	765
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 178)	(18)	(3)	-	(2)	(4 201)
Náklady na poplatky a provízie	(161)	(1 544)	-	-	-	(1 705)
Všeobecné administratívne náklady	(2 226)	(641)	(122)	-	-	(2 989)
Celkom	2 438	(2 112)	2 816	2	7	3 151

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2019	31.12.2018
Zamestnanci banky	3 720	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 720	3 637

44. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu banka 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 regulátorného kapitálu banka 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 vyrovnania, 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 regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 40 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2019 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2019 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátórneho kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2019	31.12.2018
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	931 131	855 927
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(73)	(188)
Emisné ážio	297 596	297 345
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(934)	(2 326)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	548 080	482 128
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	7 690	196
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(34 431)	(34 373)
(-) Nehmotný majetok	(34 431)	(34 373)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	139 553	142 973
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	4 553	7 973
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(12 934)	(12 861)
(-) od základných vlastných zdrojov	(12 934)	(12 861)
Celkové vlastné zdroje	1 123 319	1 051 666
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,70	17,88
Vlastné zdroje	1 123 319	1 051 666
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 006 721	5 880 872
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 209 419	5 147 125
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	119 903	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	677 399	677 399

45. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

46. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2019.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. júla 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2019 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové výnosy		152 855	149 358
Výnosy z dividend		104	30
Úrokové náklady		(8 342)	(10 486)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	144 617	138 902
Výnosy z poplatkov a provízií		86 013	85 562
Náklady na poplatky a provízie		(24 862)	(20 670)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	61 151	64 892
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	722	(171)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	9 340	11 936
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(11 636)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	2 435	3 669
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(124 538)	(118 955)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(474)	(4 190)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	1 198	2 525
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(1 553)	(5 967)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	(209)	-
Zisk pred zdanením		81 053	81 724
Daň z príjmov	(13)	(16 842)	(17 554)
Zisk po zdanení		64 211	64 170
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		6 208	(1 123)
Zabezpečenie peňažných tokov		332	70
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 376)	251
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		5 164	(802)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 317	1 634
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(704)	(343)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 613	1 291
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		7 777	489
Súhrnný zisk po zdanení		71 988	64 659
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(14)	801	801
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(14)	4 005	4 005
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(14)	4,0	4,0

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(15)	1 161 524	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(16)	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(17)	1 501	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(18)	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(19)	11 940 075	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(20)	7 391	2 168
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	117 802	58 930
Investície do nehnuteľností	(21)	31 857	33 143
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	48 705	48 592
Splatná daňová pohľadávka	(22)	3 534	752
Odložená daňová pohľadávka	(23)	28 106	32 661
Ostatné aktíva	(24)	90 376	98 655
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	(25)	104	-
Aktíva spolu		13 846 924	13 195 897
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(26)	38 264	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(27)	12 535 440	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(28)	891	256
Rezervy na záväzky	(29)	73 997	79 048
Splatný daňový záväzok	(30)	1 135	4 623
Odložený daňový záväzok	(31)	232	194
Ostatné záväzky	(32)	35 026	28 471
Záväzky spolu		12 684 985	12 063 993
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 097 728	1 012 029
Zisk po zdanení		64 211	119 875
Vlastné imanie spolu		1 161 939	1 131 904
Záväzky a vlastné imanie spolu		13 846 924	13 195 897

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	64 326	(188)	297 345	(2 326)	15 767	196	743	536 166	100 000	119 875	1 131 904
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 211	64 211
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4 902	-	-	-	-	4 902
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	263
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 593	-	19	-	-	2 612
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	7 495	263	19	-	-	7 777
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	7 495	263	19	-	64 211	71 988
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeľeného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	119 875	-	(119 875)	-
<i>navýšenie zákonného rezervného fondu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>príspevok do AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(5 755)	-	-	(5 755)
Predaj vlastných akcií	-	369	-	4 697	-	-	-	-	-	-	5 066
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(255)	-	(3 305)	-	-	-	-	-	-	(3 560)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkami	-	114	251	1 392	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(41 953)
Vlastné imanie k 30. júnu 2019	64 326	(74)	297 596	(934)	15 767	7 691	1 006	612 350	100 000	64 211	1 161 939

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	15 746	2 506	648	492 300	-	124 342	992 251
Vplyv IFRS 9	-	-	-	-	-	(396)	-	(13 022)	-	-	(13 418)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	15 746	2 110	648	479 278	-	124 342	978 833
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 170	64 170
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(857)	-	-	-	-	(857)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	56	-	-	-	956
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 291	-	-	-	-	1 291
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	434	56	-	-	-	490
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	434	56	-	-	64 170	64 660
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	56 923	-	(124 342)	(67 419)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	124 342	-	(124 342)	-
<i>navýšenie zákonného rezervného fondu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 001)	-	-	(60 001)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 418)	-	-	(7 418)
Predaj vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	-	-	-	(2 091)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	56 923	-	(124 342)	(69 510)
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	64 326	(527)	297 134	(6 315)	15 746	2 544	704	536 200	-	64 170	973 982

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	30.6.2019	30.6.2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	81 053	81 724
Úpravy o nepeňažné operácie	(212 503)	(123 576)
Nákladové úroky	8 342	10 486
Výnosové úroky	(152 855)	(149 357)
Prijaté dividendy	(104)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(22 856)	5 361
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	50	(259)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(2 317)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	6 432	(1 251)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	3 579	1 563
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(4 228)	(423)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(6)	(6)
Odpisy a amortizácia	9 855	10 291
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	-	(73)
Právo na užívanie aktíva	(59 078)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	683	122
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(131 450)	(41 852)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	12 967	483 607
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(663 137)	(646 404)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(35 874)	(24 194)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(1 501)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodn. cez ost. súhrnné zisky a straty	149 530	(277 528)
Aktíva na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	(104)	-
Ostatné aktíva	8 285	(20 751)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	608 501	620 600
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 558	(15 397)
Záväzky z dlhových cenných papierov	553	(531)
Ostatné záväzky	6 554	1 367
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(36 118)	78 917
Platené úroky	(9 492)	(10 196)
Prijaté úroky	144 573	133 641
Daň z príjmov platená	(20 706)	(17 991)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	78 257	184 371
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(110 067)	(166 564)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	93 941	26 478
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	16 885	14 185
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	(9 724)	(5 505)
Prijaté dividendy	104	30
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(5 345)	(129 247)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 758	(2 092)
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(41 952)	(69 511)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(679)	(104)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	30 278	(14 491)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	125 704	184 073
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	155 982	169 582

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 109 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 63 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.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2019:

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 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2019 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

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



Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmeny v skupine počas roka 2019

Spoločnosť Group Cloud Solutions, s. r. o. zanikla k rozhodnému dňu 8. mája 2019 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s..

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2018

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1	5 755
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	103 888
Celkom	109 643

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie	33 697
Dividendy – prioritné akcie	4 435
Celkom	38 132

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 474 EUR.
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 2 370 EUR.
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 2,38 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2018 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 177 tis. €, boli k 30. júnu 2019 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2018.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa skupiny nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

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 30. júnu 2019 s dátumom 9. augusta 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákomom 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:

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- 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 finančných aktív vykázaných k 30. júnu 2019. 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 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 30. júna 2019.

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 obstarávací (akvizitná) 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 neprečene 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 nekontrolované 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 nekontrolovaný 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.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

e) Finančné nástroje

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.

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 predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej 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 súčastiach 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- Akciové investičné portfólio

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok zaradiť, 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 predáť 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 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 2019 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 súhrných 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)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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 portfólia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez statné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfólia 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 vyказuje 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*“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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 príslubov 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



TATRA BANKA

Member of Alliance Bank International

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- 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 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 možnej 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 skupinovú 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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 štvrťročne 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 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Ekonomické scenáre použité k 30. júnu 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2019 až 2021:

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

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 neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 zmiernovania 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.

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 predať 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 volby 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 „*Pohlľadávky 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 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 „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 portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

f) 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

g) 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.

h) 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 zaradí 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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.

i) 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.

j) 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

k) 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 neprenajímajú, ale držia 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

I) 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.

m) 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.

n) 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“.

o) 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

Záväzky 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

3. IFRS 16 Lízingy

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov 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 prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje 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 banka vystupuje ako nájomca

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Skupina vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých skupina vystupuje ako nájomca. Skupina vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 63 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože skupina bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým skupina vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikal časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

Prechodné obdobie

Skupina aplikovala IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu neboli vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období. Skupina uplatnila výnimku a aplikovala IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájom podľa IAS 17 a IFRIC 4.

p) 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.

q) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2019 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 741 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2018: 3 708 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazujú 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“.

r) 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.

s) 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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

t) Základný a zriadený 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 zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

u) 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

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 pôsobiach 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.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

„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.

„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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2019:

	<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	33 761	450	103 848	3 317	141 376	3 241	144 617
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 900	4 057	45 399	152	61 508	(357)	61 151
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	722	722	-	722
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 335	251	6 026	731	9 343	(3)	9 340
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 963)	(502)	(5 940)	(1 131)	(10 536)	(1 100)	(11 636)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	2 435	2 435
Všeobecné administratívne náklady	(23 105)	(1 710)	(90 369)	(1 679)	(116 863)	(7 675)	(124 538)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	-	-	-	-	-	(474)	(474)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	509	5	684	-	1 198	-	1 198
Opravné položky k nefinančným aktívam	3 428	13	(5 044)	31	(1 572)	19	(1 553)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(209)	(209)
Zisk pred zdanením	25 865	2 564	54 604	2 143	85 176	(4 123)	81 053
Aktíva spolu	4 135 439	19 059	6 456 519	2 756 512	13 367 529	479 395	13 846 924
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 739 422	1 298 444	7 413 876	811 353	12 263 095	1 583 829	13 846 924

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	32 139	648	103 713	241	136 741	2 161	138 902
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 630	3 313	49 776	(47)	65 672	(780)	64 892
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	-	(252)	-	(256)	85	(171)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 431	160	5 820	3 525	11 936	-	11 936
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 077)	(476)	(5 683)	(1 304)	(10 540)	(377)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	3 669	3 669
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(22 550)	(1 523)	(87 787)	(1 808)	(113 668)	(5 287)	(118 955)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(4 190)	(4 190)
Opravné položky k nefinančným aktívam	2 361	(4)	168	-	2 525	-	2 525
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 723	(11)	(12 666)	(13)	(5 967)	-	(5 967)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	30 653	2 107	53 089	594	86 443	(4 719)	81 724
Aktíva spolu	4 147 424	224 123	5 632 638	2 733 960	12 738 145	350 045	13 088 190
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 663 545	820 323	6 956 557	1 345 469	11 785 894	1 302 296	13 088 190

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	152 605	148 177
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	2 453	443
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	138 495	135 147
Z finančného prenájmu	3 466	3 503
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 147	7 804
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 044	1 280
Ostatné úrokové výnosy:	250	1 181
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	78	300
z derivátov držaných na obchodovanie	-	374
z iných úrokových výnosov	172	507
Výnosy z dividend:	104	30
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	104	30
Úrokové náklady:	(8 342)	(10 486)
na vklady bánk	(527)	(573)
na vklady klientov	(2 549)	(2 356)
na podriadené dlhy	(2 301)	(4 272)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 218)	(1 323)
na deriváty držaných na obchodovanie	(9)	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(18)	(223)
z úverov a vkladov voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(1 305)	(1 587)
na záväzky z prenájmu	(344)	-
na iné úrokové náklady	(71)	(152)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	144 617	138 902

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2019	30.6.2018
Výnosy z poplatkov a provízií:	86 013	85 562
z bankových prevodov	54 229	50 572
z poplatkov za správu úverov a záruk	9 887	10 854
z operácií s cennými papiermi	6 346	5 575
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	11 936	14 934
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 677	2 579
za ostatné bankové služby	938	1 048
Náklady na poplatky a provízie:	(24 862)	(20 670)
z bankových prevodov	(21 276)	(15 993)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(1 196)	(619)
z operácií s cennými papiermi	(981)	(942)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(505)	(1 900)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(459)	(337)
z ostatných bankových služieb	(445)	(879)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	61 151	64 892

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	7	(257)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	7	(257)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	715	86
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	715	86
Celkom	722	(171)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 760	1 191
Precenenie na reálnu hodnotu	1 148	1 084
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	612	107
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	(22)	-
Precenenie na reálnu hodnotu	(22)	-
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(4 924)	(422)
Precenenie na reálnu hodnotu	(4 924)	(422)
Úrokové obchody - deriváty:	3 543	560
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(63)	322
Precenenie na reálnu hodnotu	(621)	(185)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 227	423
Menové obchody:	1 069	3 576
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 497	(705)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 428)	4 281
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	(2)	(1)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(1)
Kurzové rozdiely	7 916	7 032
Celkom	9 340	11 936

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

	30.6.2019	30.6.2018
Úrokové obchody - cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
Celkom	-	-

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2019	30.6.2018
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(11 636)	(10 917)
Celkom	(11 636)	(10 917)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 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 2019) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	30.6.2019	30.6.2018
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	80	1 201
Ostatné dane a poplatky	(314)	(309)
Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	1 602	1 754
Zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	38	517
Ostatné prevádzkové výnosy	2 287	1 931
Ostatné prevádzkové náklady	(1 258)	(1 425)
Celkom	2 435	3 669

8. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2019	30.6.2018
Osobné náklady:	(68 375)	(62 284)
Mzdové náklady	(49 109)	(44 706)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(17 000)	(15 638)
Ostatné sociálne náklady	(2 294)	(1 958)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	28	18
Ostatné administratívne náklady:	(41 302)	(46 380)
Náklady na užívanie priestorov	(4 656)	(10 179)
Náklady na informačné technológie	(10 008)	(9 530)
Náklady na komunikáciu	(905)	(3 176)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 676)	(5 258)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 711)	(6 710)
Fond ochrany vkladov	(536)	(461)
Príspevok do rezolučného fondu**	(4 368)	(4 136)
Spotreba kancelárskych potrieb	(558)	(650)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(452)	(398)
Cestovné náklady	(946)	(866)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 081)	(810)
Ostatné náklady	(3 405)	(4 206)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(14 861)	(10 291)
Dlhodobý hmotný majetok	(10 717)	(5 635)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 006)	-
Investície do nehnuteľností	(818)	(846)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 326)	(3 810)
Celkom	(124 538)	(118 955)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit a ostatné uistovacie auditorské služby v sume, 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, 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

9. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2019	30.6.2018
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám:	(474)	(4 190)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným sporom	839	(4 190)
(Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	28	-
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám	(1 341)	-
Celkom	(474)	(4 190)

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

	30.6.2019	30.6.2018
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	524	(136)
(Tvorba)/rozpustenie	524	(136)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	456	37
(Tvorba)/rozpustenie	456	37
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	218	2 624
(Tvorba)/rozpustenie	218	2 624
Celkom	1 198	2 525

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

	30.6.2019	30.6.2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(526)	(661)
(Tvorba)/rozpustenie	(526)	(661)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	8 437	230
(Tvorba)/rozpustenie	8 437	230
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(9 464)	(5 536)
(Tvorba)/rozpustenie	(9 464)	(5 536)
Celkom	(1 553)	(5 967)

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:

	30.6.2019	30.6.2018
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	4
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	-	73
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(209)	(77)
Celkom	(209)	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

13. Daň z príjmov

	30.6.2019	30.6.2018
Splatný daňový náklad	(14 330)	(17 536)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 512)	(18)
Celkom	(16 842)	(17 554)

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 2019 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2018: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 súvisia s týmito položkami:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	30.6.2019	31.12.2018
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 940 075	12 119 801	2 644	177 082	37 187	40 056
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 535 440	12 537 381	-	1 941	408	-
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	149 659	169 947	166	20 122	4 226	4 270
Ostatné aktíva	90 376	92 797	1 345	1 076	226	126
Rezervy na záväzky	73 997	2 172	48 207	23 618	4 960	5 845
Ostatné záväzky	35 026	23 986	-	11 040	2 316	3 173
Celkom					49 323	53 470
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	345 822	-	(9 688)	(2 034)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	6 118	-	(1 273)	(267)	(198)
Celkom					(2 301)	(233)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					47 022	53 237
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(19 148)	(20 770)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					27 874	32 467

K 30. júnu 2019 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 148 tis. EUR (31. december 2018: 20 770 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi 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

30.6.2019	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	48 580 <u>60 616</u>	8 395 <u>2 095</u>	7 236 <u>1 805 830</u>
Zisk na akciu	801	4 005	4,0
30.6.2018	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	48 534 <u>60 616</u>	8 387 <u>2 095</u>	7 249 <u>1 810 640</u>
Zisk na akciu	801	4 005	4,0

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	30.6.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	104 325	95 610
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 005 541	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	51 658	30 094
Celkom	1 161 524	1 144 212

Povinné minimálne rezervy (súčasť položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“) 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 tokov*“).

16. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 232	26 143
Úrokové obchody	22 002	15 452
Menové obchody	7 230	10 570
Komoditné obchody	-	121
Dlhové cenné papiere	21 744	3
Štátne dlhopisy	21 744	3
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 463	-
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	9 463	-
Celkom	60 439	26 146

17. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	30.6.2019	31.12.2018
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	475	-
Podielové listy podielových fondov*	475	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 026	-
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	1 026	-
Celkom	1 501	-

Podielové listy podielových fondov boli presunuté z portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

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

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	341 686	491 401
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	48 237	163 007
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	228 556	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	64 893	81 803
Nástroje vlastného imania	13 824	10 990
Podielové cenné papiere	13 824	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
Celkom	355 510	502 391

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	341 735	(49)	341 686
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	48 240	(3)	48 237
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	228 579	(23)	228 556
Dlhopisy emitované inými sektorom	64 916	(23)	64 893
Celkom	341 735	(49)	341 686

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	491 463	(62)	491 401
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
Celkom	491 463	(62)	491 401

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstará- vacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2019	Účtovná hodnota k 31. decem- bru 2018
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	18	70	70
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	3
VISA INC., USA	N/A	515	(515)	-	-
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	7 704	13 754	10 454
Celkom		6 667	7 157	13 824	10 527

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

19. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	303 224	(400)	302 824
Operácie na peňažnom trhu	35 729	(399)	35 330
Obrátené repo obchody	267 334	-	267 334
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	161	(1)	160
Úvery a preddavky voči klientom	10 760 518	(199 505)	10 561 013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 005 412	(20 363)	985 049
Pohľadávky z kreditných kariet	93 326	(6 393)	86 933
Faktoring a úvery kryté zmenkami	41 714	(377)	41 337
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 209 673	(36 271)	4 173 402
Americké hypotéky	600 919	(10 983)	589 936
Spotrebné úvery	740 067	(51 933)	688 134
Pohľadávky z finančného lízingu	245 245	(3 719)	241 526
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 824 162	(69 466)	3 754 696
Dlhové cenné papiere	1 076 270	(32)	1 076 238
Štátne dlhopisy	977 288	(21)	977 267
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 982	(11)	98 971
Celkom	12 140 012	(199 937)	11 940 075

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	(400)	122 191
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
Úvery a preddavky voči klientom	10 269 773	(213 552)	10 056 221
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
Dlhové cenné papiere	1 069 881	(46)	1 069 835
Štátne dlhopisy	939 535	(18)	939 517
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 346	(28)	130 318
Dlhopisy emitované inými sektorom	-	-	-
Celkom	11 462 245	(213 998)	11 248 247

K 30. júnu 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 340 432 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 429 910 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	402 206	(411)	401 795
Verejný sektor	983 269	(24)	983 245
Firemní klienti	4 527 758	(72 052)	4 455 706
Retailoví klienti	6 226 779	(127 450)	6 099 329
Celkom	12 140 012	(199 937)	11 940 075

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
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
Celkom	11 462 245	(213 998)	11 248 247

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 851	539	-	-	17 390
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	7 423	(405)	-	-	7 018
Retailoví klienti	9 381	958	-	-	10 339
Dlhové cenné papiere	46	(14)	-	-	32
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	32 161	(8 437)	-	-	23 724
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 098	(2 591)	-	-	7 507
Retailoví klienti	22 063	(5 846)	-	-	16 217
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	164 986	9 657	(15 823)	3	158 823
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	71 026	(244)	(13 254)	2	57 530
Retailoví klienti	93 561	9 901	(2 569)	1	100 894
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	213 998	1 759	(15 823)	3	199 937

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 185 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	13 249	3 602	-	-	16 851
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
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	23 725	8 436	-	-	32 161
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	5 921	4 177	-	-	10 098
Retailoví klienti	17 804	4 259	-	-	22 063
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	169 234	17 476	(21 755)	31	164 986
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	-	-	-	-	-
Celkom	206 208	29 514	(21 755)	31	213 998

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 341 tis. 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 30. júnu 2019:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	674 905	232 649	1 868	19 362	1 343	7 260
Firemní klienti	110 813	39 404	-	3 831	10	418
Retailoví klienti	564 092	193 245	1 868	15 531	1 333	6 842
Dlhové cenné papiere	3 038	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	81 793	30 501	3 921	86	74	77
Banky	205	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 347	18 833	3 881	-	-	-
Retailoví klienti	33 241	11 668	40	86	74	77
Celkom	759 736	263 150	5 789	19 448	1 417	7 337

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	106	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	781 048	1 203 977	7 300	48 085	3 113	37 883
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
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	73 922	257 416	325	968	48 668	42 566
Banky	-	658	-	-	-	-
Firemní klienti	17 809	148 786	11	710	48 482	42 332
Retailoví klienti	56 113	107 972	314	258	186	234
Celkom	854 970	1 461 499	7 625	49 053	51 781	80 449

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	30.6.2019	31.12.2018
Hodnota investície, brutto	260 076	248 097
Menej ako 3 mesiace	26 504	22 629
3 mesiace až 1 rok	61 060	59 302
1 až 5 rokov	154 838	150 114
Viac ako 5 rokov	17 674	16 052
Nerealizované finančné výnosy	14 831	14 473
Menej ako 3 mesiace	1 673	1 586
3 mesiace až 1 rok	4 103	4 039
1 až 5 rokov	7 831	7 731
Viac ako 5 rokov	1 224	1 117
Hodnota investície, netto	245 245	233 624
Menej ako 3 mesiace	24 831	21 043
3 mesiace až 1 rok	56 957	55 263
1 až 5 rokov	147 007	142 383
Viac ako 5 rokov	16 450	14 935

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2019	31.12.2018
Lízing vozidiel	113 874	108 707
Lízing nehnuteľností	43 192	40 364
Lízing hnutelného majetku	88 179	84 553
Celkom	245 245	233 624

20. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	6 114	1 226
Úrokové obchody	6 114	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	1 277	942
Úrokové obchody	1 277	942
Celkom	7 391	2 168

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 30. júnu 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 4 227 tis. EUR. K 30. júnu 2018 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 423 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2019 hodnotu 4 924 tis. EUR. K 30. júnu 2018 skupina vykázala čistú stratu 422 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 30. júnu 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 262 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2018 čistý zisk 55 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2019:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	50 188	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	61 238	388 000
Úrokové obchody spolu	-	-	111 426	388 000

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	50 188	1 277	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	50 188	1 277	-	-
Úrokové riziko	449 238	6 111	890	4 227
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	449 238	6 111	890	4 227
Úrokové riziko	1 000	3	-	1
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	3	-	1

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 477	-	-	670
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	132 969	-	(4 923)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	31 477	132 969	-	(4 253)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykazanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	332	-
Úrokové riziko	332	-

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	51 574	942	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	51 574	942	-	-
Úrokové riziko	161 240	1 226	256	1 354
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	161 240	1 226	256	1 354
Úrokové riziko	1 000	-	-	-
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	-	-	-

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

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

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
31. decembra 2018	3 536	-	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	170 318
Vplyv IFRS 16	-	62 723	-	-	-	-	-	62 723
1. januára 2019	3 536	62 723	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	233 041
Prírastky	-	-	-	-	-	-	6 981	6 981
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(11)	(432)	(1 035)	(400)	(293)	-	(2 171)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 475	1 630	3 572	627	481	(7 785)	-
30. júna 2019	3 536	64 187	79 407	62 373	18 246	5 323	4 779	237 851
Oprávky								
1. januára 2019	(2 023)	-	(45 002)	(49 730)	(11 823)	(2 810)	-	(111 388)
Odpisy	(119)	(5 006)	(2 252)	(2 332)	(720)	(288)	-	(10 717)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	415	1 030	391	220	-	2 056
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2019	(2 142)	(5 006)	(46 839)	(51 032)	(12 152)	(2 878)	-	(120 049)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	1 513	62 723	33 207	10 106	6 196	2 325	5 583	121 653
Zostatková hodnota 30. júna 2019	1 394	59 181	32 568	11 341	6 094	2 445	4 779	117 802

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena							
1. januára 2018	3 536	78 317	58 580	17 207	4 732	4 067	166 439
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)	-
31. decembra 2018	3 536	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	170 318
Oprávky							
1. januára 2018	(1 785)	(41 687)	(46 875)	(11 580)	(3 034)	-	(104 961)
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)
31. decembra 2018	(2 023)	(45 002)	(49 730)	(11 823)	(2 810)	-	(111 388)
Zostatková hodnota 1. januára 2018	1 751	36 630	11 705	5 627	1 698	4 067	61 478
Zostatková hodnota 31. decembra 2018	1 513	33 207	10 106	6 196	2 325	5 583	58 930

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2019:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2019	57 490	470	57 960
Prírastky	-	498	498
Úbytky	(1 257)	-	(1 257)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	111	(111)	-
30. júna 2019	56 344	857	57 201
Oprávky			
1. januára 2019	(24 817)	-	(24 817)
Odpisy	(818)	-	(818)
Úbytky	291	-	291
Opravná položka	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-
30. júna 2019	(25 344)	-	(25 344)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	32 673	470	33 143
Zostatková hodnota 30. júna 2019	31 000	857	31 857

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

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

Skupina k 30. júnu 2019 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 26 639 tis. EUR (31.12.2018: 28 078 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu k 30.6.2019 dosiahol 1 602 tis. EUR (k 30.6.2018: 1 754 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 812 tis. EUR (30.6.2018: 688 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 5 218 tis. EUR (31. december 2018: 5 065 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2019 predstavoval 33 624 tis. EUR. K 30. júnu 2019 skupina rozpustila opravnú položku k investíciám do nehnuteľností vo výške 0 tis. EUR (31. december 2018: rozpustenie 78 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2019:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2019	145 792	44 120	3 372	5 607	198 891
Prírastky	-	-	-	3 618	3 618
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	(184)	-	-	-	(184)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 655	-	-	(3 655)	-
30. júna 2019	149 263	44 120	3 372	5 570	202 325
Oprávky					
1. januára 2019	(117 023)	(31 900)	(1 376)	-	(150 299)
Odpisy	(2 904)	-	(422)	-	(3 326)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	5	-	-	-	5
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. júna 2019	(119 922)	(31 900)	(1 798)	-	(153 620)
Zostatková hodnota 1. 1. 2019	28 769	12 220	1 996	5 607	48 592
Zostatková hodnota 30. 6. 2019	29 341	12 220	1 574	5 570	48 705

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.6.2019	31.12.2018
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Učtovná hodnota	12 220	12 220

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

	30.6.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – splatná	3 534	752
Celkom	3 534	752

23. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – odložená	28 106	32 661
Celkom	28 106	32 661

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

24. Ostatné aktíva

	30.6.2019	31.12.2018
Preddavky a položky časového rozlíšenia	19 021	18 130
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	44 427	60 686
Zásoby	965	1 382
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	727	447
Preddavky súvisiace leasingom	13 784	7 017
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Ostatné aktíva	11 452	10 993
Celkom	90 376	98 655

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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. Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj

	30.6.2019	31.12.2018
Neobežné aktíva na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	104	-
Celkom	104	-

26. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 232	25 638
Úrokové obchody	28 509	20 008
Menové obchody	5 723	5 511
Komoditné obchody	-	119
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	4 032	2 588
Celkom	38 264	28 226

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

27. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám	411 349	406 440
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	49 775	11 739
Operácie na peňažnom trhu	341	40
Prijaté úvery	170 997	203 316
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Podriadené dlhy	135 699	135 697
Vklady voči klientom	11 462 777	10 928 189
Bežné účty a zúčtovanie	9 864 895	9 578 688
Termínované vklady	1 447 121	1 174 772
Sporiace účty	144 079	163 076
Prijaté úvery	6 682	11 653
Záväzky z dlhových cenných papierov	590 166	585 239
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	580 102	575 210
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	10 064	10 029
Investičné zmenky	-	-
Ostatné finančné záväzky	12 070	3 307
Záväzky z prenájmu	59 078	-
Celkom	12 535 440	11 923 175

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

	30.6.2019	31.12.2018
Banky	411 349	406 440
Verejný sektor	456 292	241 857
Firemní klienti	3 584 500	3 522 909
Retailoví klienti	7 421 985	7 163 423
Celkom	11 874 126	11 334 629

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

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>	30.6.2019	31.12.2018
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	4 133	6 263
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	6 807	6 807
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	september 2022	55 182	64 276
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2025	104 875	125 970
Celkom				170 997	203 316

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>	30.6.2019	31.12.2018
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	FLOAT 3M EURIBOR	november 2024	135 699	135 697
Celkom						135 699	135 697

Podriadený dlh materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina vydala kryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2019	31.12.2018
Krytý dlhopis 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 265	10 015
Krytý dlhopis 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 000	30 053
Krytý dlhopis 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 988	49 980
Krytý dlhopis 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 703	50 348
Krytý dlhopis 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 472	250 546
Krytý dlhopis 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 953	60 151
Krytý dlhopis 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 902	45 772
Krytý dlhopis 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	52 877	49 752
Krytý dlhopis 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 942	28 593
Kryté dlhopisy celkom								580 102	575 210

Skupina vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2019	31.12.2018
Dlhopis Tatra-Leasing 09 Fix	0,68 %	EUR	10 000	1 000	26. 7. 2017	26. 7. 2019	ročne	10 064	10 029
Dlhopisy celkom								10 064	10 029
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								590 166	764 049

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 banky 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 dlhopisy sú zaknihované, vo forme na doručiteľa.

Dlhopisy 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 dlhopisy banky sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 30. júnu 2019, ako aj k 31. decembru 2018 skupinou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

28. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	891	256
Úrokové obchody	891	256
Celkom	891	256

29. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/(Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2019
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 037	(525)	-	2 512
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 655	(456)	-	1 199
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 202	(218)	-	984
Súdne spory (pozn. 40)	49 105	545	(1 384)	48 266
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	-	(27)	3 931
Zamestnanecké rezervy	17 399	2 001	(6 378)	13 022
Ostatné rezervy	2 692	1 391	-	4 083
Celkom	79 048	2 738	(7 789)	73 997

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba/(Rozpustenie)	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
Celkom	76 069	14 258	(11 279)	79 048

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

30. Splatný daňový záväzok

	30.6.2019	31.12.2018
Daňový záväzok – splatný	1 135	4 623
Celkom	1 135	4 623

31. Odložený daňový záväzok

	30.6.2019	31.12.2018
Daňový záväzok – splatný	232	194
Celkom	232	194

32. Ostatné záväzky

	30.6.2019	31.12.2018
Položky časového rozlíšenia	18 694	19 434
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	130	114
Záväzky sociálneho fondu	1 139	1 150
Záväzky voči zamestnancom	3 335	2 710
Ostatné záväzky	11 728	5 063
Celkom	35 026	28 471

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2019	31.12.2018
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(74)	(188)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 611
Emisné ážio – prioritné akcie	70 985	70 734
Emisné ážio – vlastné akcie	(934)	(2 326)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 767	15 767
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 006	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	7 691	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	612 350	536 166
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 097 728	1 012 029

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	SK1110015510	SK1110007186
	séria 01-05		SK1110008424
			SK1110010131
			SK1110012103
			SK1110013937
			SK1110014901
			SK1110016237
			SK1110016591

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 záležitostí 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 dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu 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.

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.

34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2019	31.12.2018
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 847	14 440
Investičné zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 694	14 052
Zlato	1 153	388
Celkom	13 847	14 440

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 30. júnu 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 389 492 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2019	31.12.2018
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 537	55 648
Celkom	54 537	55 648

Skupina v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	30.6.2019	31.12.2018
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	267 334	58 303
Celkom	267 334	58 303

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 265 649 tis. EUR.

36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	27 595	21 455
Celkom	82 132	77 103

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

	30.6.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	6 310	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	62 741	63 740
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	49 867	28 002
Celkom	118 918	99 738

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	438 536	400 436
Celkom	438 536	400 436

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 vykázaných 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 438 536 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 30. júnu 2019 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

37. 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 30. júnu 2019:

	<i>Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i> <i>Čistá hodnota</i>	<i>Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	33 222	-	-	30 323	2 899
Aktíva celkom	33 222	-	-	30 323	2 899
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 664	-	-	30 323	4 341
Záväzky celkom	34 664	-	-	30 323	4 341

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

38. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2019:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16 a pozn. 20)</i>	<i>Záporné (pozn. 26 a pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	9 699	102 727	388 000	500 426	7 391	(891)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	9 699	102 727	388 000	500 426	7 391	(891)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	844 950	1 295 656	551 687	2 692 293	25 019	(28 509)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	222 421	728 663	507 540	1 458 624	25 019	(26 577)
Úrokové opcie – kúpené	189	150 756	40 147	191 092	-	(1 932)
Úrokové opcie – predané	169	117 467	4 000	121 636	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	622 171	298 770	-	920 941	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 025 561	151 835	-	1 177 396	4 213	(5 723)
Produkty OTC:						
Menové swapy	801 297	-	-	801 297	2 293	(3 940)
Menovo-úrokové swapy	-	150 505	-	150 505	680	(735)
Menové forwardy	130 434	-	-	130 434	750	(607)
Menové opcie – kúpené	51 551	665	-	52 216	490	-
Menové opcie – predané	42 279	665	-	42 944	-	(441)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
Celkom	1 880 210	1 550 218	939 687	4 370 115	36 623	(35 123)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16 a pozn. 20)</i>	<i>Záporné (pozn. 26 a pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	376 011	1 008 497	362 161	1 746 669	18 498	(20 008)
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	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	611 982	153 869	-	765 851	7 523	(5 511)
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	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	60 542	-	-	60 542	121	(119)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	121	-
Komoditné opcie predané	30 027	-	-	30 027	-	(119)
Celkom	1 049 535	1 247 180	490 161	2 786 876	28 310	(25 894)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

39. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok 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 30. júnu 2019:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	687	50 289	9 463	60 439
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	29 232	-	29 232
Dlhové cenné papiere	687	21 057	-	21 744
Úvery poskytnuté klientom	-	-	9 463	9 463
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	1 501	1 501
Dlhové cenné papiere	-	-	475	475
Úvery poskytnuté klientom	-	-	1 026	1 026
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	275 719	79 721	70	355 510
Nástroje vlastného imania	-	13 754	70	13 824
Dlhové cenné papiere	275 719	65 967	-	341 686
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	7 391	-	7 391
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	6 114	-	6 114
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 277	-	1 277
Celkom	276 406	137 401	9 533	423 340
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 032	34 232	-	38 264
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	34 232	-	34 232
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 032	-	-	4 032
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	891	-	891
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	891	-	891
Celkom	4 032	35 123	-	39 155

* 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 2018:

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

* 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 roku 2019 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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:

	K 31. decembru 2018	Zmeny z titulu precenenia	Zvýšenie /Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2019
Podielové listy podielových fondov	463	-	12	-	475
Podielové cenné papiere	73	-	(3)	-	70
Úvery a preddavky	-	-	10 489	-	10 489
Celkom	536	-	10 498	-	11 034

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	475	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	70	zrážka	20 %
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	10 489	-	-
Celkom		11 034		

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo 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 hodnota 30.6.2019	Zostatková hodnota 30.6.2019	Rozdiel 30.6.2019	Reálna hodnota 31.12.2018	Zostatková hodnota 31.12.2018	Rozdiel 31.12.2018
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	12 335 509	11 940 075	395 434	11 637 239	11 248 247	388 992
Úvery a preddavky						
voči bankám	302 824	302 824	-	122 191	122 191	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	302 824	302 824	-	122 191	122 191	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	10 887 191	10 561 013	326 178	10 390 391	10 056 221	334 170
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 887 191	10 561 013	326 178	10 390 391	10 056 221	334 170
Dlhové cenné						
papiere	1 145 494	1 076 238	69 256	1 124 657	1 069 835	54 822
z toho Úroveň 1	1 028 228	961 278	66 950	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	117 266	114 960	2 306	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	12 544 102	12 535 440	8 662	11 928 694	11 923 175	5 519
Vklady voči bankám	572 553	572 553	-	519 109	519 109	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	572 553	572 553	-	519 109	519 109	-
Vklady voči klientom	11 302 554	11 301 573	981	10 812 994	10 815 518	(2 524)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 302 554	11 301 573	981	10 812 994	10 815 518	(2 524)
Závazky z dlhových						
cenných papierov	597 846	590 165	7 681	593 283	585 240	8 043
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	597 846	590 165	7 681	593 283	585 240	8 043
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky	71 149	71 149	-	3 308	3 308	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	71 149	71 149	-	3 308	3 308	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

40. 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 zmiernované 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	30.6.2019	31.12.2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 501	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 940 075	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	2 168
Ostatné aktíva	90 376	98 655
Celkom	13 616 816	13 021 819
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	403 795	389 717
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 043 705	1 447 379
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 726 336	1 457 102
Celkom	3 173 836	3 294 198

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 140 012	10 588 222	1 325 631	226 159	17 390	23 724	158 823	11 940 075
Úvery a preddavky voči bankám	303 224	302 733	92	399	1	-	399	302 824
Úvery a preddavky voči klientom	10 760 518	9 209 219	1 325 539	225 760	17 357	23 724	158 424	10 561 013
<i>Verejný sektor</i>	7 374	6 359	1 015	-	4	1	-	7 369
<i>Firemní klienti</i>	4 526 365	4 220 692	217 373	88 300	7 014	7 506	57 530	4 454 315
<i>Retailoví klienti</i>	6 226 779	4 982 168	1 107 151	137 460	10 339	16 217	100 894	6 099 329
Dlhové cenné papiere	1 076 270	1 076 270	-	-	32	-	-	1 076 238
<i>Banky</i>	98 982	98 982	-	-	11	-	-	98 971
<i>Verejný sektor</i>	977 288	977 288	-	-	21	-	-	977 267
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 735	341 735	-	-	49	-	-	341 686
Dlhové cenné papiere	341 735	341 735	-	-	49	-	-	341 686
<i>Banky</i>	228 579	228 579	-	-	23	-	-	228 556
<i>Verejný sektor</i>	48 240	48 240	-	-	3	-	-	48 237
<i>Firemní klienti</i>	64 916	64 916	-	-	23	-	-	64 893
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 173 836	2 879 346	277 429	17 061	2 512	1 199	984	3 169 141

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 462 245	9 492 725	1 729 941	239 579	16 851	32 161	164 986	11 248 247
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
<i>Verejný sektor</i>	6 488	5 304	1 184	-	2	2	-	6 484
<i>Firemní klienti</i>	4 377 120	3 985 672	282 163	109 285	7 421	10 096	71 026	4 288 577
<i>Retailoví klienti</i>	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
<i>Banky</i>	130 346	129 335	1 011	-	28	-	-	130 318
<i>Verejný sektor</i>	939 535	939 535	-	-	18	-	-	939 517
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
Dlhové cenné papiere	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
<i>Banky</i>	186 551	186 551	-	-	30	-	-	186 521
<i>Verejný sektor</i>	223 084	223 084	-	-	7	-	-	223 077
<i>Firemní klienti</i>	81 828	81 828	-	-	25	-	-	81 803
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 294 198	2 880 213	392 258	21 727	3 037	1 655	1 202	3 288 304

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1 > 90 days</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2 > 90 days</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3 > 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	98 736	-	-	36 789	14 401	288	5 113	5 992	39 937
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 246	-	-	14 345	2 149	1	1 360	1 551	16 908
Retailoví klienti	50 490	-	-	22 444	12 251	287	3 753	4 441	23 029
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	98 736	-	-	36 789	14 401	288	5 113	5 992	39 937

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>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1 > 90 days</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2 > 90 days</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3 > 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	61 585	20	-	31 638	12 938	400	5 551	5 469	33 318
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	61 585	20	-	31 638	12 938	400	5 551	5 469	33 318

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytia opravnými položkami
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	88 300	57 530	23 145	91%
Retailoví klienti	137 460	100 894	32 103	97%
Celkom	226 159	158 823	55 248	95%

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

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

	30.6.2019	31.12.2018
Na krytie poskytnutých úverov	5 462 971	5 076 442
Peňažné prostriedky	40 226	41 750
Garancie	179 568	179 193
Cenné papiere	324 262	116 460
Nehnutelnosti	4 481 958	4 226 402
Hnuteľné predmety	272 066	352 069
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	164 891	160 568
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	-	-
Peňažné prostriedky	-	-
Celkom	5 462 971	5 076 442

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

	30.6.2019	31.12.2018
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	66 989	60 220
Garancie	53 137	56 995
Cenné papiere	54 931	77 280
Nehnutelnosti	187 060	169 597
Hnuteľné predmety	974	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	116 602	145 847
Celkom	479 693	512 543

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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:

	30.6.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám	302 825	122 192
Minimálne riziko	197 635	4 999
Výborné úverové hodnotenie	104 859	116 928
Veľmi dobré úverové hodnotenie	178	108
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	106
Slabé úverové hodnotenie	92	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	61	51
Úvery a preddavky voči klientom	10 439 058	9 946 540
z toho verejný sektor:	7 374	6 488
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	218	221
Dobré úverové hodnotenie	6 009	5 336
Priemerné úverové hodnotenie	430	897
Obyčajné úverové hodnotenie	577	14
Slabé úverové hodnotenie	39	20
Veľmi slabé úverové hodnotenie	101	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 291 622	3 120 079
Minimálne riziko	117 211	113 885
Výborné úverové hodnotenie	108 912	69 122
Veľmi dobré úverové hodnotenie	253 563	115 471
Dobré úverové hodnotenie	778 889	787 192
Priemerné úverové hodnotenie	846 125	979 403
Obyčajné úverové hodnotenie	785 864	518 370
Slabé úverové hodnotenie	298 950	381 661
Veľmi slabé úverové hodnotenie	77 408	118 069
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	23 413	33 822
Zlyhané	-	2
Bez stanovenia ratingu	1 287	3 082
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 125 147	1 129 788
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	911 760	959 088
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	180 204	136 817
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	15 430	14 133
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	17 753	19 750
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	6 014 915	5 690 185
Výborné úverové hodnotenie	3 349 669	2 921 597
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 299 229	2 392 372
Dobré úverové hodnotenie	122	112
Uspokojujúce úverové hodnotenie	275 374	273 750
Podpriemerné úverové hodnotenie	16 302	17 610
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	74 219	84 744
Dlhové cenné papiere	1 076 270	1 069 881
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	175 367	130 907
Veľmi dobré úverové hodnotenie	874 246	879 687
Dobré úverové hodnotenie	-	32 608
Priemerné úverové hodnotenie	26 657	26 679
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 818 153	11 138 613

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	30.6.2019	31.12.2018
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	75 851	73 627
Minimálne riziko	270	500
Výborné úverové hodnotenie	69 090	66 445
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 490	6 588
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	93
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1
Slabé úverové hodnotenie	1	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 080 924	3 198 844
z toho verejný sektor:	2 775	3 408
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	17	2 851
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 557	218
Dobré úverové hodnotenie	201	241
Priemerné úverové hodnotenie	-	98
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 951 704	2 000 637
Minimálne riziko	119 004	120 968
Výborné úverové hodnotenie	145 466	110 195
Veľmi dobré úverové hodnotenie	381 481	342 219
Dobré úverové hodnotenie	444 602	485 408
Priemerné úverové hodnotenie	468 111	490 776
Obyčajné úverové hodnotenie	237 414	275 779
Slabé úverové hodnotenie	120 485	128 483
Veľmi slabé úverové hodnotenie	26 913	37 199
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	7 912	8 765
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	316	845
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	181 939	200 368
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	151 270	198 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	30 297	1 497
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	188	762
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	184	59
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	944 506	994 431
Výborné úverové hodnotenie	585 552	563 141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	191 084	221 004
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	8 428	5 550
Podpriemerné úverové hodnotenie	390	350
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	159 052	204 386
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 156 775	3 272 471

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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:

	30.6.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	341 735	491 463
Minimálne riziko	43 019	10 316
Výborné úverové hodnotenie	167 675	183 168
Veľmi dobré úverové hodnotenie	115 137	220 029
Dobré úverové hodnotenie	-	56 200
Priemerné úverové hodnotenie	15 904	10 945
Obyčajné úverové hodnotenie	-	10 805
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 735	491 463

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:

	30.6.2019	31.12.2018
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	190 760	167 511
B. Ťažba a dobývanie	17 372	20 590
C. Priemyselná výroba	773 404	681 695
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	482 255	510 793
E. Dodávka vody	111 696	113 899
F. Stavebníctvo	358 008	332 390
G. Veľkoobchod a maloobchod	726 120	679 061
H. Doprava a skladovanie	349 289	353 445
I. Ubytovacie a stravovacie služby	51 928	57 750
J. Informácie a komunikácia	185 215	139 415
K. Finančné a poisťovacie činnosti	398 928	197 259
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	985 457	1 003 773
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	119 122	119 773
N. Administratívne a podporné služby	157 575	160 173
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	15 127	15 452
P. Vzdelávanie	17 119	17 818
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	107 016	101 648
R. Umenie, zábava a rekreácia	41 316	33 216
S. Ostatné činnosti služieb	27 208	20 198
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	5 748 922	5 452 553
Celkom	10 863 837	10 178 412

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

	30.6.2019	31.12.2018
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 529	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 005 541	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	321 117	300 200
Dlhové cenné papiere	997 267	1 010 606
Celkom	2 353 454	2 418 860

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	230 055	2,14 %	68,94%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	88 251	1,95 %	64,95 %
Retailoví klienti	141 804	2,28 %	71,43 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	230 454	1,90 %	69,00 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	243 580	2,37 %	67,60 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	109 237	2,50 %	64,78 %
Retailoví klienti	134 343	2,28 %	69,88 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	243 979	2,13 %	67,65 %

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	81 103	(38 609)	42 494
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	49 520	(28 914)	20 606
Retailoví klienti	31 583	(9 695)	21 888
Celkom	81 103	(38 609)	42 494

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	93 711	(42 052)	51 659
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	63 026	(32 809)	30 217
Retailoví klienti	30 685	(9 243)	21 442
Celkom	93 711	(42 052)	51 659

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 30. júnu 2019:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
Úvery a preddavky	226 130	158 820	67 310	55 248	95%
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	88 273	57 369	30 904	23 145	91%
Retailoví klienti	137 458	101 052	36 406	32 103	97%
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 061	985	16 076	1 763	16%
Firemní klienti	16 098	202	15 896	1 717	12%
Retailoví klienti	963	783	180	46	86%
Celkom	243 191	159 805	83 386	57 011	89%

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 2018:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
Úvery a preddavky	239 575	164 983	74 592	62 090	95%
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%
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 727	1 202	20 525	3 222	20%
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172	17%
Retailoví klienti	1 134	876	258	50	82%
Celkom	261 302	166 185	95 117	65 312	89%

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva	1 074 954	938 922
z toho Rakúska republika	167 854	221 462
z toho Česká republika	471 004	256 499
z toho Nemecko	6 047	2 032
z toho Poľská republika	27 631	7 799
z toho Holandské kráľovstvo	69 948	93 953
z toho Veľká Británia	27 562	24 344
z toho Rumunsko	42 952	37 834
z toho Írska republika	171	33 925
z toho Španielske kráľovstvo	28 653	28 226
z toho Litovská republika	24 100	24 382
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	209 032	208 466
Záväzky	1 196 715	1 148 925
z toho Rakúska republika	436 329	397 365
z toho Maďarská republika	244 378	244 367
z toho Luxembursko	104 913	126 031
z toho Česká republika	86 299	73 790
z toho Dánske kráľovstvo	54 397	52 890
z toho Ukrajina	40 584	40 781
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	229 815	213 701

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 opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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:

	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva	435 607	207 423
z toho: USD	92 601	82 650
z toho: CZK	294 613	87 434
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	48 393	37 339
Záväzky	502 516	484 915
z toho: USD	286 053	305 785
z toho: CZK	95 960	92 257
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	120 503	86 873

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2019	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018
USD	(193 452)	(223 135)
CZK	198 653	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(72 110)	(49 534)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(66 909)	(277 492)
USD	198 990	220 359
CZK	(203 634)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	69 654	49 966
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	65 010	275 309
Čistá devízová pozícia, celkom	(1 899)	(2 183)

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.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	-	-	-	-	1 161 524
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 463	41	681	21 022	29 232	60 439
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 444	10 100	222 814	106 328	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 318 805	1 265 950	5 465 140	674 740	215 440	11 940 075
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	7 391	7 391
Ostatné aktíva	-	-	-	-	90 376	90 376
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2019	5 492 236	1 276 091	5 688 635	802 090	356 263	13 615 315
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 040 584	1 871 034	3 984 011	1 532 251	107 560	12 535 440
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	73 997	73 997
Ostatné záväzky	-	-	-	-	35 026	35 026
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2019	5 040 584	1 871 034	3 984 011	1 532 251	255 738	12 683 618
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2019	451 652	(594 943)	1 704 624	(730 161)	100 525	931 697

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
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
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018	5 034 837	1 741 161	5 164 344	756 455	325 022	13 021 819
Záväzky						
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
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018	4 296 007	1 490 974	3 399 898	1 531 998	1 340 299	12 059 176
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018	738 830	250 187	1 764 446	(775 543)	(1 015 277)	962 643

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 bázických 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 30. júnu 2019 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Strata skupiny pre daný scenár</i>
USD	1,1380	1,1949	5 543	(277)
PLN	4,2496	4,0371	(5 052)	(253)
CZK	25,4470	24,1747	(4 977)	(249)
NOK	9,6938	10,1785	2 409	(120)
CAD	1,4893	1,4148	(855)	(43)
Celkom			(2 933)	(942)

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 hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Strata skupiny pre 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)
Celkom			(2 456)	(171)

Citlivosť skupiny na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech skupiny o 100 bázických bodov.



Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2019 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(26 410)
USD	+100 BPV	(858)
Celkom		(27 267)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2018 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(6 274)
USD	-100 BPV	(794)
Celkom		(7 068)

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2019 je nulová, k 31. decembru 2018 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2019 nevýznamná, k 31. decembru 2018 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 možnej 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, končiacich 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2019:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	-	-	1 161 524
Finančné aktíva držané na obchodovanie	645	30 562	29 232	60 439
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 026	-	475	1 501
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 544	329 142	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 741 544	8 895 153	303 378	11 940 075
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	7 391	7 391
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	117 802	117 802
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 857	31 857
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	48 705	48 705
Splatná daňová pohľadávka	-	-	3 534	3 534
Odložená daňová pohľadávka	-	-	28 106	28 106
Ostatné aktíva	-	-	90 376	90 376
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	-	-	104	104
Aktíva spolu	3 917 283	9 254 857	674 784	13 846 924
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 635 611	9 770 992	128 837	12 535 440
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	73 997	73 997
Splatný daňový záväzok	-	-	1 135	1 135
Odložený daňový záväzok	-	-	232	232
Ostatné záväzky	-	-	35 026	35 026
Záväzky spolu	2 635 611	9 770 992	278 382	12 684 985
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 097 728	1 097 728
Zisk po zdanení	-	-	64 211	64 211
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 635 611	9 770 992	1 440 321	13 846 924
Súvahová pozícia, netto	1 281 672	(516 135)	(765 537)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 776 103)	(150)	4 643 451	1 867 198
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 494 431)	(516 285)	3 877 914	1 867 198

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 144 212	-	-	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	67 010	424 391	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 406 065	8 550 497	291 685	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích 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
Aktíva spolu	3 617 290	8 974 888	603 719	13 195 897
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 236 789	9 643 930	42 456	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích 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
Záväzky spolu	2 236 789	9 643 930	183 274	12 063 993
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 012 029	1 012 029
Zisk po zdanení	-	-	119 875	119 875
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 236 789	9 643 930	1 315 178	13 195 897
Súvahová pozícia, netto	1 380 501	(669 042)	(711 459)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 907 414)	-	4 321 482	1 414 068
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 526 913)	(669 042)	3 610 023	1 414 068

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 opcí.

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 032	4 032	4 032	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 535 440	12 568 973	11 046 380	648 382	570 295	303 916
<i>z toho Vklady</i>	11 874 126	11 896 333	10 988 503	579 162	154 000	174 668
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	590 166	601 492	44 836	61 549	388 044	107 063
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	71 148	71 148	13 041	7 671	28 251	22 185
Rezervy na záväzky	73 997	73 997	73 997	-	-	-
Ostatné záväzky	35 026	35 026	35 026	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 232	1 015 907	670 248	308 679	22 122	14 858
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	891	1 295	182	3	1 077	33

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	396 935	396 935	396 935	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 860	6 860	6 860	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 043 705	1 043 705	1 043 705	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
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
<i>z toho Vklady</i>	11 334 629	11 359 571	10 407 726	477 682	310 592	163 571
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	585 239	605 468	266 378	57 106	141 231	140 753
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	3 307	3 307	3 307	-	-	-
Rezervy na záväzky	79 048	79 048	79 048	-	-	-
Ostatné záväzky	28 471	28 471	28 471	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
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 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 nevyožiteľnosti 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 β 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 špecifík 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

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

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2019	31.12.2018
Budúce záväzky:	403 795	389 717
zo záruk	396 935	386 914
z akreditívov	6 860	2 803
Prísľuby:	2 770 041	2 904 481
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 043 705	1 447 379
do 1 roka	584 628	897 356
dlhšie než 1 rok	459 077	550 023
z odvolateľných úverových príslubov:	1 726 336	1 457 102
do 1 roka	1 235 360	1 068 621
dlhšie než 1 rok	490 976	388 481
Celkom	3 173 836	3 294 198

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 oprávnenu 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 30. júnu 2019 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 4 695 tis. EUR (31. december 2018: 5 894 tis. EUR), poznámka 29 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 2019 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou 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 30. júnu 2019 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 48 266 tis. EUR (31. december 2018: 49 105 tis. EUR), poznámka 29 „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 vid' bod II poznámok.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) nasledovne:

	30.6.2019	31.12.2018
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	-	55 016
Menej ako 1 rok	-	10 240
1 rok až 5 rokov	-	23 424
Viac ako 5 rokov	-	21 352
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	-	11 562

Záväzky z operatívneho prenájmu vykazuje skupina po implementácii IFRS16 v poznámke 27 „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v položke „Záväzky z prenájmu“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

42. 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 30. júnu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	21 031	77 602	768	3 286	102 687
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 736	18	-	-	29 754
Hmotný majetok	-	29 879	-	-	29 879
Ostatné aktíva	-	152	-	-	152
Vklady a bežné účty bánk a klientov	43 214	7 577	2 620	1 653	55 064
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 486	-	-	-	28 486
Podriadené dlhy	135 699	-	-	-	135 699
Ostatné záväzky	2 191	31 087	-	-	33 278
Vystavené záruky	3 493	378	-	-	3 871
Úverové prísluby	37 000	2 900	181	1 303	41 384
Prijaté záruky	-	43	-	-	43

*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 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	4 678	820	6	27	5 531
Výnosy z poplatkov a provízií	281	129	-	-	410
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 526	(103)	-	-	6 423
Prevádzkové výnosy	551	319	-	-	870
Úrokové náklady	(7 498)	(241)	(1)	(3)	(7 743)
Náklady na poplatky a provízie	(358)	(3 357)	-	-	(3 715)
Všeobecné administratívne náklady	(4 344)	(1 382)	-	-	(5 726)
Celkom	(164)	(3 815)	5	24	(3 950)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2018:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 398	418	4	31	3 851
Výnosy z poplatkov a provízií	223	221	-	-	444
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 723	(2 768)	-	-	16 955
Prevádzkové výnosy	527	351	-	-	878
Náklady na úroky a podobné náklady	(7 860)	(18)	(1)	(7)	(7 886)
Náklady na poplatky a provízie	(398)	(3 182)	-	-	(3 580)
Všeobecné administratívne náklady	(3 550)	(1 319)	-	-	(4 869)
Celkom	12 063	(6 297)	3	24	5 793

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

43. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2019	31.12.2018
Zamestnanci skupiny	3 863	3 793
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 863	3 793

44. 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 regulátorného 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 vyrovnania, 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 regulátorne 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 2019 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 2019 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, kontroling a pod.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2019	31.12.2018
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	996 722	911 284
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(73)	(188)
Emisné ážio	297 596	297 345
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(934)	(2 326)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 814	15 767
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	612 302	536 164
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	7 691	196
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(48 705)	(48 592)
(-) Nehmotný majetok	(36 486)	(36 373)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	139 553	142 973
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	4 553	7 973
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(13 286)	(12 851)
(-) od základných vlastných zdrojov	(13 286)	(12 851)
Celkové vlastné zdroje	1 174 284	1 092 814
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,61	17,69
Vlastné zdroje	1 174 284	1 092 814
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 310 266	6 178 431
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 469 003	5 400 723
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	119 903	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	721 360	721 360

45. 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.

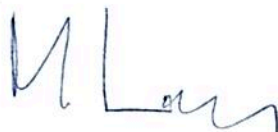
Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

46. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2019.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 9. augusta 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

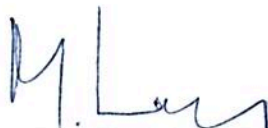


Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2019 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 9. augusta 2019



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva