

Tatra banka

Výročná správa 2019

Slovensko

Obsah výročnej správy

O banke

Kľúčové ukazovatele	4
Príhovory	5
Misia, vízia, hodnoty	9
Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny	10
Riadenie rizika a Basel III	11
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov	14
Zámery na rok 2020	16
Vrcholový manažment.	18
Adresár RBI	20
Vyhlásenie o správe a riadení	26

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti	35
Retailoví klienti	38
Zodpovedné podnikanie	44

Konsolidovaná účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora	53
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	61
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	63
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	64
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	66
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	68

Individuálna účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora	203
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	210
Individuálny výkaz o finančnej situácii	212
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	213
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	215
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	217

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2019

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2019	347
---------------------------------------------	-----

O banke

Klíčové ukazovatele

Príhovory

Misia, vízia, hodnoty

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Riadenie rizika a Basel III

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery na rok 2020

Vrcholový manažment

Adresár RBI

Vyhlásenie o správe a riadení

Kľúčové ukazovatele

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2019	2018	Zmena	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
Výnosové úroky, netto	293 253	289 254	1,4 %	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	123 788	129 280	(4,2) %	
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzové rozdiely	20 671	24 396	(15,3) %	
Všeobecné administratívne náklady	(250 599)	(236 784)	5,8 %	
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(4 904)	(4 597)	6,7 %	
Opravné položky a rezervy	(21 827)	(32 117)	(32,0) %	
Konsolidovaný zisk pred zdanením	171 052	154 580	10,7 %	
Konsolidovaný zisk po zdanení	135 078	119 875	12,7 %	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	155 342	118 056	31,6 %	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
Úvery poskytnuté bankám, brutto	202 236	122 591	65,0 %	
Úvery poskytnuté klientom, brutto	11 158 353	10 269 773	8,7 %	
Vklady bánk	362 324	406 440	(10,9) %	
Vklady klientov	11 903 452	10 928 189	8,9 %	
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	1 241 375	1 131 904	9,7 %	
Bilančná suma celkom	14 511 053	13 195 897	10,0 %	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	15,3%	15,5%	(1,3) %	
Cost/income ratio ²⁾	53,4%	52,6%	1,5 %	
ROA pred zdanením	1,2%	1,2%	0,0 %	
Tier 1 ukazovateľ	15,6%	15,4%	1,3 %	
Primeranosť vlastných zdrojov	17,8%	17,7%	0,6 %	
Akciové údaje				
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	1 687	1 498	12,6 %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	8 435	7 490	12,6 %	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 863	3 858	0,1 %	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	180	185	(2,7) %	
Rating				
	Dlhodobé vklady	Výhľad	Krátkodobé vklady	Základné úverové hodnotenie
Moody's Investors Service	A3	pozitívny	Prime-2	Baa1

1) počet vrátane obchodných centier, centier bývania, pobočiek Raiffeisen banky, odštepného závodu Tatra banky, a.s. a pobočiek spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.

2) nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Príhovory



Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

rok 2019 ešte intenzívnejšie odokryl zložitosť externého prostredia. Historicky najnižšie úrokové sadzby so stupňujúcou sa reguláciou boli doplnené silnejúcou konkurenciou v poskytovaní finančných služieb technologickými firmami a stále platným bankovým odvodom.

Je našou výhodou, že v takto komplikovanom svete sa môžeme oprieť o naše hodnoty. Význam a obsah slov náročnosť, tvorivosť, odvaha a partnerstvo je v období neistoty našou konkurenčnou výhodou.

Rok 2019 bol aj napriek tomu opäť výnimočný, a to nielen z pohľadu ziskovosti. Podarilo sa nám zvýšiť tržový podiel tak v úveroch obyvateľstvu, ako aj firmám. Naša druhá značka, Raiffeisen banka, prekonal hranicu 100-tisíc klientov. Zároveň snaha Tatra banky prinášať inovácie bola odmenená a získali sme cenu pre najinovatívnejšiu digitálnu banku na svete podľa magazínu Global Finance.

Tatra banka aj v roku 2019 naplňala prísľub svojej značky byť lídrom v inováciách a klientom priniesla novinky, ktoré im zjednodušia život a ušetria čas.

V roku 2019 sa stala Tatra banka prvou bankou na Slovensku, ktorá začala ponúkať niektorým svojim klientom v segmente malých a stredných podnikov možnosť čerpania digitálneho úveru. V mobilnej aplikácii môžu klienti požiadať o pôžičku, modelovať požadovanú sumu a splatnosť úveru, podpísať zmluvy a nechať pripísať prostriedky na svoj účet. To všetko v priebehu niekoľkých minút.

V auguste 2019 Tatra banka spustila prvého bankového chatbota na Slovensku. Chatbot **Adam**[™] je založený na princípoch umelej inteligencie a jeho cieľom je komunikovať tak s klientmi Tatra banky, ako aj s inými záujemcami o jej bankové služby.

O úspešnosti procesu digitalizácie banky svedčí stále rastúci počet produktov a objem digitálneho predaja na celkovom predaji. Prostredníctvom online kanálov dnes vedia klienti získať okrem iného aj **Business Úver**[™] Expres, poistiť sa do zahraničia, cez **Internet banking**[™] investovať svoje financie a mnoho ďalších vecí, ktoré im dokážu zjednodušiť život.

Som hrdý na to, že našu prácu oceňujú aj renomované svetové odborné periodiká. Za všetky by som rád vyzdvihol ocenenia na svetovej úrovni. Dnes sa môžeme tešiť z toho, že sme nositeľom ocenenia Najinovatívnejšia digitálna spotrebiteľská banka na svete podľa Global Finance za rok 2019. Toto ocenenie len podčiarkuje naše presvedčenie, že cesta, ktorou sme sa vydali, je správna. Inovácie s dôrazom na klientsky zážitok sú najlepším prostriedkom, ako zostať v digitálnej ére konkurencieschopnými, a dnes máme náskok dokonca v celosvetovom meradle. Inovatívny prístup Tatra banky ocenil aj magazín EMEA Finance, ktorý nás ocenil nielen ako najlepšiu banku na Slovensku, ale aj ako najinovatívnejšiu banku v strednej a východnej Európe, čím potvrdil rovnaký titul od časopisu Global Finance.

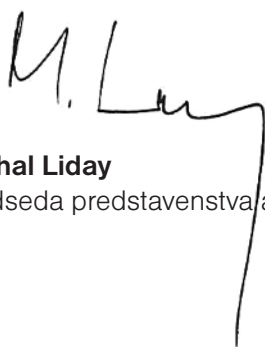
Raiffeisen banka prináša svojim klientom jedinečný zážitok – jednoduché, zrozumiteľné a ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny už viac ako 7 rokov. Počas celého obdobia pôsobenia na slovenskom trhu má Raiffeisen banka najspokojnejších klientov spomedzi slovenských bánk, čo nám pravidelne potvrdzujú prieskumy agentúr.

V oblasti CSR sme sa v roku 2019 sústredili na zefektívnenie a strategické zúženie našich aktivít. Naďalej sme pokračovali v podpore umenia, vzdelávania a digitálnych inovácií. Všetky tieto oblasti sú nám prirodzene veľmi blízke. Sú súčasťou našej celostnej stratégie a nášho uvažovania o svete. Aj v roku 2019 bola Tatra banka generálnym partnerom významných národných inštitúcií – Slovenského národného divadla a Slovenskej národnej galérie. Vo vzdelávaní sme na 800 základných škôl (50 % všetkých základných škôl na Slovensku) priniesli projekt inovatívneho vzdelávania Fenomény sveta, ktorý vznikol vďaka neziskovej organizácii EDULAB v spolupráci s britskou BBC.

Podporu týmto oblastiam poskytuje nielen Tatra banka, ale aj Nadácia Tatra banky, kde až 85 % jej podpory tvoria otvorené grantové programy (otvorené súťaže) zamerané na oblasť umenia, vzdelávania a digitálu. Podporuje talentovaných mladých, začínajúcich študentov a vzdelávacie inštitúcie. V oblasti vzdelávania plánuje Nadácia Tatra banky aj v ďalších rokoch privádzať na Slovensko nositeľov Nobelovej a Pulitzerovej ceny.

V predošlých riadkoch som vám predstavil množstvo noviniek, aktivít a možností, ktoré Tatra banka priniesla na slovenský trh. Úprimne veríme, že toto je cesta, ktorá Tatra banke zabezpečí jej výnimočnú pozíciu na slovenskom trhu aj v digitálnej ére. Ešte koncom roka mal bankový sektor obavy o vývoj slovenskej ekonomiky z dôvodu bankového odvodu. Z dlhodobého pohľadu mal mať výrazne negatívne dopady na vývoj úverov a následne ekonomický rast Slovenska.

V čase, keď píšem záver svojho príhovoru, je však situácia významne iná. Každý deň musíme hľadať riešenia na prekonanie bezprecedentnej situácie spojenej so spomalením šírenia koronavírusu. Riešenia, ktorými prevedieme našich klientov veľmi náročným obdobím. Počas neho bude dôležité, aby sme posilnili vzájomnú dôveru. Len tak môžeme byť úspešní a vyjsť z tejto situácie silnejší o nové poznanie a skúsenosť.



Michal Liday
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Príhovor predsedu dozornej Rady Tatra banky

Dámy a páni,

Rok 2019 bol pre Tatra banku mimoriadne úspešný. Zisk po zdanení dosiahol na konsolidovanej úrovni výšku 135,1 mil. EUR a je to najlepší výsledok od roku 2011. Návratnosť kapitálu mierne vzrástla na 12,1 %. Úvery klientom rástli o 8,7 %, vďaka čomu Tatra banka zvýšila svoj trhový podiel.

Podobným tempom rástli aj vklady od klientov, a to o 8,9 %. Veľmi dobrý rast objemu úverov nebol na úkor rizikovosti portfólia, keď miera zlyhaných úverov klesla z 2,3 % na 2,1 % a je dlhodobo pod priemerom na trhu.

Vo finančnom roku 2019 sa uskutočnili 4 zasadnutia dozornej rady. Celková miera účasti na zasadnutiach dozornej rady predstavovala 97,06 %. V období medzi zasadnutiami dozorná rada v prípade potreby prijímala rozhodnutia formou per-rollam hlasovania.

Dozorná rada pravidelne a komplexne monitorovala obchodnú výkonnosť a vývoj rizika v Tatra banke. Konali sa pravidelné diskusie s predstavenstvom o primeranosti kapitálu a likvidity, ako aj o smerovaní podnikania banky a stratégiách riadenia rizika. Dozorná rada sa podrobne zaoberala aj ďalším vývojom v oblasti správy a riadenia spoločnosti a monitorovala implementáciu príslušných politík. V rámci monitorovacej a poradenskej činnosti dozorná rada udržiavala priamy kontakt so zodpovednými členmi predstavenstva, audítorm a vedúcimi útvarov vnútorných kontrolných funkcií. Zároveň prebiehala nepretržitá výmena informácií a názorov o aktuálnych otázkach so zástupcami orgánov dohľadu.

Okrem toho predstavenstvo predkladalo dozornej rade pravidelné a podrobné správy o podstatných záležitostiach týkajúcich sa výkonnosti v príslušnej obchodnej oblasti. V čase medzi zasadnutiami boli členovia dozornej rady v kontakte s predsedom a členmi predstavenstva. Predstavenstvo bolo podľa potreby k dispozícii na bilaterálne a multilaterálne diskusie s členmi dozornej rady a podľa okolností aj so zainteresovaním expertov na riešené záležitosti.

Práca realizovaná spoločne s predstavenstvom bola založená na vzťahu vzájomnej dôvery a vykonávala sa v duchu efektívnej a konštruktívnej spolupráce. Diskusie boli otvorené a kritické, pričom dozorná rada prijímala uznesenia po plnom zvážení všetkých hľadísk. V prípade potreby dodatočných informácií na dôkladnejšie posúdenie jednotlivých záležitostí boli tieto informácie predkladané členom dozornej rady bez zbytočného odkladu a v požadovanom rozsahu.

Dozorná rada vykonávala svoje povinnosti v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami Tatra banky. Dozorná rada na svojom zasadnutí v marci 2020 preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019 a návrh na rozdelenie zisku a výplatu dividend za rok 2019 a odporučila valnému zhromaždeniu ich schválenie bez pripomienok.

Pri tejto príležitosti by som sa rád poďakoval našim klientom za ich nepretržitú dôveru a všetkým zamestnancom Tatra banky za ich svedomitú prácu a neúnavné úsilie v roku 2019, a zároveň by som ich rád požiadal, aby vytrvali v odhodlaní čeliť akýmkoľvek budúcim výzvam.

V mene dozornej rady



Andrii Stepanenko
predseda dozornej rady

Misia, Vízia, Hodnoty

Misia Tatra banky

Našou misiou vždy bolo a bude posúvať hranice bankovníctva.

Vízia Tatra banky

Sme najväčší alebo druhí najväčší v každom klientskom segmente, ktorý obsluhujeme.

Hodnoty

Náročnosť, Tvorivosť, Partnerstvo, Odvaha

Stručný prehľad o Raiffeisen Bank International

RBI považuje Rakúsko, kde pôsobí ako popredná komerčná a investičná banka, a strednú a východnú Európu (SVE) za svoj domáci trh. Jej dcérske banky pôsobia na 13 trhoch v regióne. Okrem toho skupina zahŕňa mnoho ďalších poskytovateľov finančných služieb pôsobiacich napríklad v oblasti lízingu, správy aktív alebo fúzií a akvizícií.

Spolu takmer 47 000 zamestnancov poskytuje služby 16,7 mil. klientom RBI na viac než 2 000 obchodných miestach, najmä v krajinách strednej a východnej Európy. Akcie RBI AG sú od roku 2005 kótované na burze cenných papierov vo Viedni.

Na konci roka 2019 dosahovali celkové aktíva RBI sumu vo výške 152 mld. EUR. Regionálne banky Raiffeisen vlastnia približne 58,8 % akcií RBI, pričom zvyšných približne 41,2 % je vo voľnom obehu.

Riadenie rizika a Basel III

Mimoriadne dôležitú úlohu pre dlhodobu efektívne fungovanie banky zohráva dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment. Táto úloha je v Tatra banke ponímaná veľmi zodpovedne aj v kontexte jej systémovej významnosti pre celý bankový sektor. V rámci toho banka dôsledne plní požiadavky európskej legislatívy, implementujúcej pravidlá známe ako Basel III, pričom pri ich realizácii zohľadňuje príslušné lokálne legislatívne normy. Počas procesu negociácií a schvaľovania príslušných lokálnych legislatívnych noriem banka aktívne participuje na činnosti Slovenskej bankovej asociácie a jej jednotlivých komisií a pracovných skupín. Rovnako dôležitú úlohu zohráva banka v rámci multilaterálnych stretnutí s orgánmi regulácie a inými organizáciami.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia. Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel III je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmierňovanie/elimináciu kreditného, trhového a operačného rizika, ako aj ďalších rizík, ktorým je banka vystavená.

Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na:

- identifikovaní rizík vyplývajúcich z produktov a procesov banky,
- zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát,
- vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov na obozretné riadenie jednotlivých typov rizík vrátane predikcie ich vývoja,
- využívaní efektívnych nástrojov zmierňovania podstupovaných rizík,
- zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT na automatizáciu procesov, zber a analýzu dát,
- realizovaní výpočtov a poskytovaní výstupov.

Uvedené procesy sa aj s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhodobej stability rizikového profilu banky a plnenia jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

Rovnako v zmysle legislatívnych požiadaviek banka na pravidelnej báze zverejňuje informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a výsledkoch vo vysokom detaile, čím zabezpečuje transparentnosť vo vzťahu s regulátormi, obchodnými partnermi a klientmi aj v oblasti risk manažmentu.

Kreditné riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulátornej kapitálovej požiadavky na kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. 1. 2008 štandardizovaný prístup, pričom jej zámerom bolo a je prejsť v čo najkratšom čase na používanie IRB prístupu (Internal Rating Based Approach) založeného na používaní interných ratingových modelov a vlastných odhadov rizikových parametrov na riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých typov rizík kreditného charakteru v zmysle svojho implementačného plánu.

Od 1. 1. 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu.

V decembri 2013 banka taktiež prijala schválenie na používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe tohto schváleného prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitivnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. 4. 2010 aj pre retailovú časť portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť na komplexný portfóliový risk manažment.

V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu. Každá významná zmena je zároveň predmetom posudzovania zo strany dohliadajúcich orgánov.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v dokumente RBI Group Credit Manual, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia non-retailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v Úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne schvaľovaná dozornou radou. Úverová politika definuje na nasledujúce obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia, požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia a jeho kľúčových parametrov.

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2019 popri riadení kvality retailového úverového portfólia sústredila najmä na skvalitňovanie procesu poskytovania úverov, a to konzistentne s úpravou legislatívy. Banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet i modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry na riadenie rizík je vytvoriť spoľahlivé riešenie umožňujúce pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2019 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, v čom jej pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán i limitov na dané protistrany. Bankou nastavené limity a vykonávané stresové testy ju dostatočne chránili pred negatívnymi dopadmi pohybov na trhoch.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiou banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretne a konzerva-

tívne s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja. Jedným z dôležitých aspektov riadenia trhového rizika v banke je aj podpora nových inovatívnych produktov pri zachovaní vysokej miery obozretnosti.

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom v rámci Basel III. Banka plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Keďže si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka sa venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala, kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku i procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu i následný reporting pre manažment banky. Rizikový profil banky a s ním súvisiace procesy sú zároveň každoročne podrobované detailnému posudzovaniu zo strany dohliadacích autorít (ECB a NBS) prostredníctvom tzv. Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Na základe vyššie uvedeného banka v súlade so svojím rizikovým profilom pokrývala v roku 2019 s bezpečnou rezervou identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky ako predpoklad zdravého rastu banky ostáva prioritou aj na ďalšie obdobie.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

S ohľadom na pokročilejšie spôsoby merania rizika, ako aj neustále zmeny v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia kapitálovej primeranosti aj dôsledná predikcia jej vývoja vrátane stresového testovania z titulu nepredvídaných negatívnych udalostí.

V roku 2019 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala aj stresové scenáre definované NBS.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 12,7 % z úrovne 119,9 mil. EUR v roku 2018 na 135,1 mil. EUR. Zisk vzrástol hlavne vďaka predaju podielu v spoločnosti Mastercard v hodnote 26,8 mil. EUR a poklesu tvorby opravných položiek na úvery z 28,0 mil. EUR na 20,2 mil. EUR. Čistý úrokový výnos vzrástol na 293,3 mil. EUR z 289,3 mil. EUR, čistý výnos z poplatkov klesol na 123,8 mil. EUR zo 129,3 mil. EUR.

Návratnosť kapitálu v roku 2019 sa medziročne zvýšila na 12,1 % z 12,0 % z roku 2018. Nárast návratnosti kapitálu bol miernejší ako nárast zisku, a to z dôvodu nárastu vlastných zdrojov. Pomer prevádzkových nákladov a výnosov, odrážajúci efektívnosť, stúpol na 53,4 % z 52,6 %.

V marci 2017 medzinárodná ratingová agentúra Moody's zvýšila Tatra banke rating na investičný stupeň A3 a stabilný výhľad. Agentúra zlepšila výhľad Tatra banky na pozitívny v apríli 2019.

Vývoj výnosov a nákladov

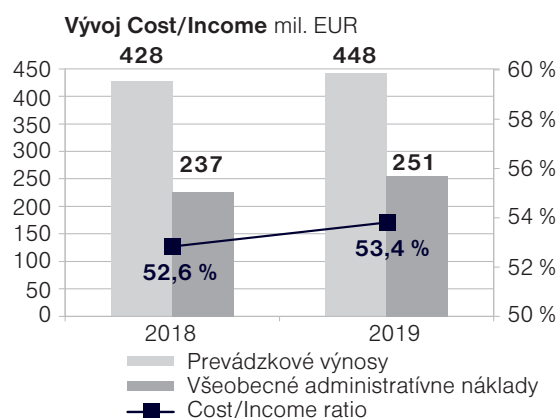
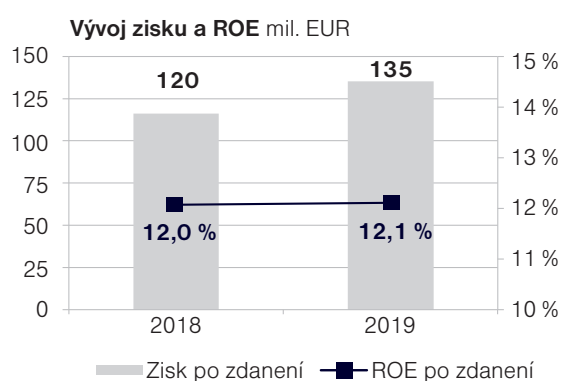
Čisté úrokové výnosy vzrástli medziročne o 1,4 % na 293,3 mil. EUR. Nárast bol spôsobený silným rastom úverov, ktorý dokázal vykompenzovať pokles sadzieb. Úrokové sadzby na vybraných produktoch na Slovensku sú v súčasnosti už medzi najnižšími v EÚ.

Rast objemu úverov v roku 2019 dosiahol úroveň 8,7 %. Úvery obyvateľstvu rástli rýchlejšie ako úvery firmám, čo odráža realitu na slovenskom bankovom trhu. Tatra banka však v oboch segmentoch dokázala zvýšiť svoj trhovú podiel, keď rástla rýchlejšie ako trh.

NBS začala v roku 2017 sprísňovať možnosti poskytovania hypotekárnych a spotrebných úverov. Tieto opatrenia ešte posilnila v roku 2018 a 2019 aj od 1. 1. 2020. Preto na trhu úverov fyzických osôb rátame so spomalením tempa rastu aj v tomto roku.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli úroveň 123,8 mil. EUR, t. j. medziročne klesli o 4,2 %. Za poklesom je rýchlejší rast nákladov na provízie a poplatky vo výške 22,4 % oproti výnosom z nich, ktoré rástli o 2,4 %.

Všeobecné administratívne náklady vzrástli o 5,8 % na 250,6 mil. EUR z dôvodu rastu mzdových nákladov a rastu odpisov. Osobné náklady narástli medziročne o 10,4 % na 143,6 mil. EUR, odpisy o 44,2 % na 30,5 mil. EUR.

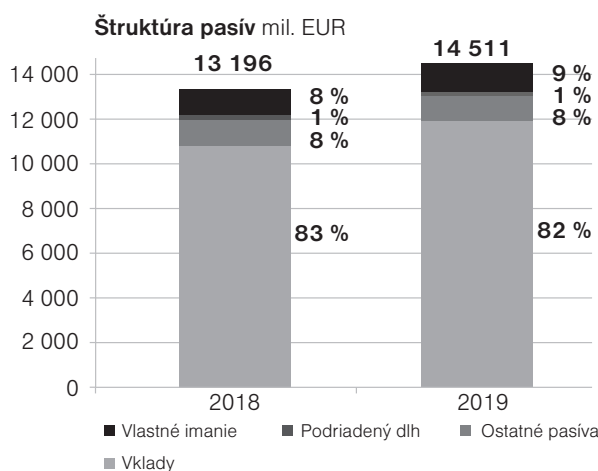
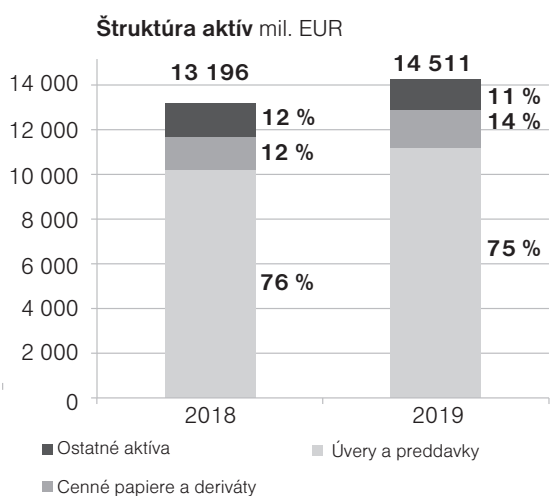
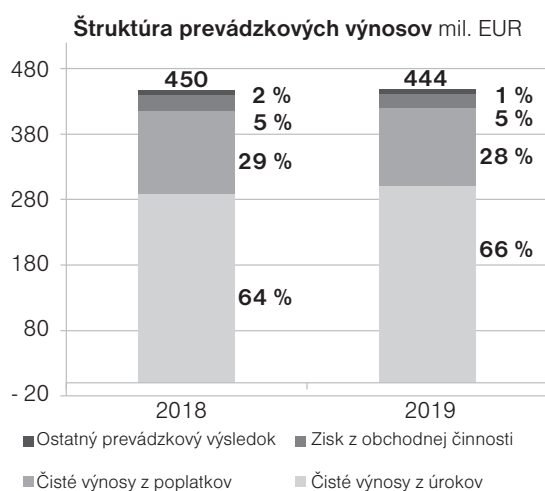


Vývoj aktív

Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 10,0 % na úroveň 14,51 mld. EUR. Na raste sa podieľali úvery, ktoré narástli o 8,7 % na sumu 11,16 mld. EUR, a dlhové cenné papiere, ktoré narástli o 26,1 % na 1,35 mld. EUR. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 2,3 % na úroveň 2,1 %, čo je výrazne pod hodnotou sektora a poukazuje na veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery určené na zabezpečenie bývania.

Vývoj pasív a vlastného imania

Vklady stúpili o 8,9 % na 11,90 mld. EUR. Po dlhšom období poklesu rástol objem termínovaných vkladov, a to o 5,6 % na 1,24 mld. EUR. Objem vkladov na bežných účtoch vzrástol o 9,9 % na 10,52 mld. EUR. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze k 31. 12. 2019 bol 93,7 %. Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze k 31. 12. 2019 vzrástol na 17,75 % z úrovne 17,69 %, čo je významne viac, ako je hodnota požadovaná Národnou bankou Slovenska a Európskou centrálnou bankou.



Zámery na rok 2020

Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémie nového koronavírusu, ktorej ekonomické dopady nie je možné v danom čase presne predikovať. Je však vysoký predpoklad, že minimálne v roku 2020 môže byť prepad ekonomiky ešte väčší ako v roku 2009.

Vzhľadom na túto situáciu musí Tatra banka zmeniť svoje pôvodné ciele, a to hlavne v oblasti akvizície nových klientov a predaja úverových produktov. Prioritou banky bude v roku 2020 pomôcť klientom, zamestnancom a celej spoločnosti v tom, aby túto situáciu zvládli. Jednou z hlavných priorít počas trvania opatrení na boj s koronavírusom je pomoc pre klientov, ktorí sa ocitnú v ťažkej životnej situácii, v oblasti úverových produktov.

Počas roka plánujeme aj naďalej rozvíjať úverové aj depozitné digitálne produkty, vďaka ktorým môžu klienti komunikovať s bankou online, bez návštevy pobočky. V aplikácii Tatra banka plánujeme priniesť viaceré nové funkcionality, ako aj možnosti komunikácie s bankou online pri zmenách na produkte. Potvrdenie pozície inovačného lídra so zameraním na digitálne bankovníctvo nadobúda v tejto situácii nový rozmer. Rozvoj a ponuka digitálnych produktov budú určite jednou z priorít Tatra banky.

S cieľom znížiť vyťaženosť pobočiek a spomaliť šírenie vírusu banka poslala všetkým svojim klientom SMS a push notifikácie, ktoré smerujú klientov k využívaniu digitálnych služieb. Rovnako sme upravili webovú stránku, ktorá obsahuje pravidelne aktualizované informácie o zmenách a nových možnostiach vybavovania požiadaviek klientov online, a klientov informujeme aj formou edukačnej kampane v internetbankingu a mobilnej aplikácii.

Prioritným záujmom Tatra banky a jej dcérskych spoločností je aj ochrana zdravia zamestnancov. Na účely ochrany zdravia pracovníkov v retailovej sieti skrátila banka otváracie hodiny pobočiek na 4 hodiny denne počas pracovných dní a zamestnancom poskytla ochranné rúška a rukavice, ochranné plexisklá a dezinfekciu. Zamestnanci centrály, ktorí môžu pracovať z domu, sú presmerovaní na home office, v budovách centrály boli zavedené bezpečnostné opatrenia – nosenie rúška, meranie teploty, dezinfekcia a podobne. Banka sa riadi všetkými nariadeniami vlády a usmerneniami Úradu verejného zdravotníctva SR a má zazmluvnenú zdravotnú službu.

Ďalším krokom, ktorý banka pripravila, bolo nasadenie opatrení súvisiacich s elimináciou dopadov možných krízových scenárov, ako sú strata budovy, nedostatok ľudí a nedostupnosť kritickej infraštruktúry.

Tieto opatrenia zahŕňajú:

- podporu home office u zamestnancov, ktorí ho môžu využívať,
- ďalšie rozširovanie home office pri ďalších pozíciách,
- rozširovanie infraštruktúry súvisiace s rozširovaním home office,
- udržiavanie záložných lokalít v pohotovosti,
- rozširovanie záložných lokalít pre ďalšie útvary na separáciu tímov.

V roku 2020 bude dôležitú úlohu zohrávať aj Nadácia Tatra banky, ktorá už v čase prípravy výročnej správy vyčlenila na boj s koronavírusom spolu 500 000 EUR. Nadácia sa dlhodobo venuje podpore umenia, vzdelávania a digitálnych technológií. V aktuálnej situácii však považuje za dôležité presmerovať svoje zdroje na oblasť zdravia a na zabránenie šíreniu pandémie.

Prvých 200 000 EUR zo zdrojov Nadácie Tatra banky bolo alokovaných na najurgentnejšie projekty vybrané slovenskými autoritami z oblasti infektológie. Zároveň bolo spustené 1. kolo otvorenej výzvy na boj proti koronavírusu, v ktorom 300 zdravotníckych a sociálnych organizácií požiadalo o pomoc v hodnote viac ako 1 mil. EUR. Správna rada Nadácie Tatra banky rozhodla o podpore 110 subjektov celkovou sumou 170 000 EUR.

V roku 2020 plánuje Nadácia Tatra banky ďalej pokračovať v boji proti koronavírusu dovtedy, kým to bude potrebné. Keď sa celková situácia stabilizuje, vrátíme sa k podpore našich pôvodných strategických oblastí.

Raiffeisen banka

Raiffeisen banka, rovnako ako Tatra banka, sa v roku 2020 vzhľadom na aktuálnu situáciu zameria hlavne na svojich klientov a poskytovanie podpory pre tých, ktorí sa ocitnú vo finančných ťažkostiach. Banka pripravuje zjednodušené procesy pri zmenách, ako je odklad splátok úveru, a podporuje zvýšené využívanie digitálnych kanálov na vybavovanie požiadaviek bez návštevy pobočiek. Klientov usmerňujeme, aby uprednostnili realizáciu transakcií cez internetbanking alebo sieť bankomatov a vkladových bankomatov. Akonáhle sa situácia stabilizuje, je Raiffeisen banka pripravená vrátiť sa k pôvodným zámerom akvizície nových klientov v segmente mass.

Vrcholový manažment

Dozorná rada

Dr. Andrii Stepanenko

predseda dozornej rady

Ing. Igor Vida

podpredseda dozornej rady

Mag. Peter Lennkh

člen dozornej rady

Dr. Johann Strobl

člen dozornej rady

Mag. Andreas Gschwenter

člen dozornej rady

Mag. Hannes Mösenbacher

člen dozornej rady

Mag. Lukasz Januszewski

člen dozornej rady

prof. Ing. Peter Baláž, PhD. (do 21. 8. 2019)

člen dozornej rady

Ing. Iveta Uhrinová

člen dozornej rady

Predstavenstvo

Mgr. Michal Liday

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Dr. Johannes Schuster

člen predstavenstva

Ing. Peter Matúš

člen predstavenstva

Ing. Martin Kubík

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Prokuristi

Ing. Zuzana Košťalová

Adresy

Raiffeisen Bank International AG

Rakúsko

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/ BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
communications@rbinternational.com

Sieť bánk

Albánsko

Raiffeisen Bank Sh.A.
European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bielorusko

Priorbank JSC
V. Khoruzhey St. 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vapzarov Blvd.
Business Center EXPO 2000 PHAZE III
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvátsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Kosovo**Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.**

Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Maďarsko**Raiffeisen Bank Zrt.**

Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Rumunsko**Raiffeisen Bank S.A.**

Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko**AO Raiffeisenbank**

St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko**Raiffeisen banka a.d.**

Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovenská republika**Tatra banka, a.s.**

Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina**Raiffeisen Bank Aval JSC**

Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Lízingové spoločnosti

Rakúsko

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albánsko

Raiffeisen Leasing Sh.a.

European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bielorusko

"Raiffeisen-Leasing" JLLC

V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbh.bg

Chorvátsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC

Rr. UCK p.n. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenlizing.hu

Moldavsko

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.

Alexandru cel Bun 51
2012 Chişinău
Tel: +373-22-27 931 3
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunsko**Raiffeisen Leasing IFN S.A.**

Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-36 532 96
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko**OOO Raiffeisen-Leasing**

Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko**Raiffeisen Leasing d.o.o.**

Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovenská republika**Tatra-Leasing s.r.o.**

Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovinsko**Raiffeisen Leasing d.o.o.**

Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina**LLC Raiffeisen Leasing Aval**

Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.rla.com.ua

Pobočky a zastúpenia – Európa

Francúzsko

RBI Representative Office Paris

9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Nemecko

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Poľsko

RBI Poland Branch

Ul. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel: +48-22-578 56 00
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Švédsko

RBI Representative Office Nordic Countries

Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Spojené kráľovstvo

RBI London Branch

Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Pobočky a zastúpenia – Ázia

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club Suite 200
2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

RBI Representative Office Zhuhai

Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. China
Tel: +86-756-32 3-3500

India

RBI Representative Office Mumbai

501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai – 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Kórea

RBI Representative Office Korea

#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch

50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office

Ho-Chi-Minh-City

35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719

Vybrané špecializované spoločnosti

Rakúsko

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG

Tegetthoffstraße 1
1015 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Czech Republic

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Koněvova 2747/99
13045 Prague 3
Tel: +420-800 112 211
www.rsts.cz

Vyhlásenie o správe a riadení

Banka pri správe a riadení postupuje v súlade s Kódexom správy spoločností na Slovensku vydaným Slovenskou asociáciou Corporate Governance. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.sacg.sk.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšší orgán banky, prostredníctvom ktorého sa akcionári zúčastňujú na jej riadení. Každý akcionár disponuje právami, na základe ktorých uplatňuje svoj vplyv na banku, najmä:

- a) právom zúčastniť sa na valnom zhromaždení
Akcionár sa môže zúčastniť na zasadnutí valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Akcionárovo právo účasti je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní vopred a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.
- b) právom hlasovať na valnom zhromaždení
Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ak zákon alebo stanovy neurčujú inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení, s výnimkou prípadov stanovených zákonom.
- c) právom uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení
Program každého valného zhromaždenia je tvorený tak, aby dával akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky.
- d) právom na podiel zo zisku banky (dividendu)
O rozdelení zisku a výplate dividend rozhoduje valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia.
- e) právom na informácie o banke
Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva požadované informácie a vysvetlenie poskytnúť priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnuť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok, do zápisníc o valnom zhromaždení, právo vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie, ako aj právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.
- f) právom požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia
Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.
- g) právom na bezpečný systém registrácie vlastníctva
Evidenciu zaknihovaných akcií banky vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s.

- h) právom na prevod akcií
Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) zmena stanov,
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- c) schválenie a odvolanie audítora,
- d) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- e) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát,
- f) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré podľa zákona alebo stanov patria do jeho pôsobnosti.

Pri zmene stanov banka postupuje v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o jeho konaní okrem ostatných obligatórných náležitostí obsahujú aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmeny stanov je akcionárom banky k dispozícii na nahliadnutie v sídle banky alebo im je na požiadanie zaslaný v kópii. O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Na platnosť stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska/Európskej centrálnej banky, ktorému predchádza podanie písomnej žiadosti banky s priloženým znením zmeny stanov a s úplným znením stanov pred ich zmenou a po ich zmene.

V roku 2019 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 25. 4. 2019. Zúčastnili sa ho akcionári vlastníci kmeňové akcie s celkovým počtom 64 124 hlasov, čo predstavuje podiel 79,75 % na základnom imaní, a akcionári vlastníci prioritné akcie s celkovým počtom 3 639 hlasov, čo predstavuje podiel 0,02 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2018, výročnú správu za rok 2018, návrh na rozdelenie zisku, podmienky výplaty dividend a aj výber audítora. Zároveň rozhodlo o voľbe členov dozornej rady. Schválilo pravidlá odmeňovania, zmenu stanov a rozhodlo o podmienkach nadobudnutia vlastných akcií.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má deväť členov, šiestich volí valné zhromaždenie a troch zamestnanci banky. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Dozorná rada zasadá najmenej 3 razy za rok. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jej členov.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

- a) kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a stanov banky,
- b) sledovanie dodržiavania stanovených obchodných zámerov banky,
- c) kontrola súladu účtovných záznamov so skutočnosťou,
- d) preskúmanie účtovných závierok banky a návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predloženie vyjadrenia valnému zhromaždeniu,

- e) zvolanie valného zhromaždenia alebo predloženie žiadosti na jeho zvolanie predstavenstvu, ak to vyžadujú záujmy banky,
- f) voľba a odvolanie členov predstavenstva, schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva, schvaľovanie podmienok hmotného zabezpečenia a ostatných výhod členov predstavenstva,
- g) udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na udelenie alebo odňatie prokúry,
- h) udelenie súhlasu so zásadami odmeňovania,
- i) udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na určenie jeho mzdy,
- j) schvaľovanie výberu audítora,
- k) udelenie súhlasu predstavenstvu na výkon vybraných činností,
- l) ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie dozornej rady banky je uvedené v časti Vrcholový manažment.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárny orgán banky, ktorý riadi banku a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ak nie sú platnými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. V mene banky sú oprávnení konať všetci členovia predstavenstva. V mene banky konajú a podpisujú vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva alebo spoločne dvaja prokuristi. Predstavenstvo má sedem členov, ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Predstavenstvo zasadá podľa potreby, spravidla raz týždenne. Je schopné uznášania, ak je prítomná väčšina jeho členov. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas všetkých prítomných členov.

Voľba a odvolanie členov predstavenstva sú stanovami banky zverené do pôsobnosti dozornej rady. Do voľby sa navrhujú kandidáti v počte zodpovedajúcom počtu obsadzovaných funkcií členov predstavenstva. Na zvolenie je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Ak sa volí viac členov predstavenstva, najprv sa hlasuje o všetkých kandidátoch spoločne. Ak členovia predstavenstva nie sú zvolení, hlasuje sa o každom navrhnutom kandidátovi samostatne. Ak niektorý z navrhnutých kandidátov nie je zvolený, na neobsadený post člena predstavenstva sa vykoná nová voľba podľa rovnakých pravidiel. Na odvolanie člena predstavenstva sa vyžaduje väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Odvolanie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí nie je uvedené inak. Podmienkou pre platnosť zmeny a zvolenia nových členov predstavenstva je udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska/Európskej centrálnej banky.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

- a) zvolanie valného zhromaždenia,
- b) zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
- c) zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
- d) riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
- e) prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,
- f) zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
- g) zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
- h) zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
- i) predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,

- j) rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
- k) predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
- l) predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
- m) bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
- n) ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie predstavenstva banky je uvedené v časti Vrcholový manažment.

Pri kreovaní členov predstavenstva a dozornej rady banka uplatňuje politiku výberu a hodnotenia jednotlivých kandidátov na členstvo. Uvedená politika stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát alebo posudzovaný člen predstavenstva a dozornej rady vyhovovať, a to predovšetkým kritériá osobnostnej povahy (týkajúce sa dobrej povesti, odborných znalostí a skúseností posudzovanej osoby) a kritériá objektívnej povahy (týkajúce sa správy a riadenia, ako sú potenciálny konflikt záujmov, celkové zloženie orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti orgánu ako celku, rôznorodosť orgánu a časová angažovanosť). Pri výbere a posudzovaní vhodnosti kandidáta, resp. člena orgánu sa obzvlášť prihliada na rozmanitosť vo vzťahu k veku, pohlaviu, vzdelaniu a profesijným skúsenostiam. Účelom politiky rozmanitosti je nájsť a obsadiť pozície v orgánoch banky, ktorá je zložitým a komplexným organizmom so širokým spektrom činností, skúsenými odborníkmi a manažérmi v rôznych špecifických oblastiach. Politika banky v tejto oblasti je plne v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Výbory

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky.

Výbor pre riadenie rizík – vykonáva monitorovanie a preskúmavanie činnosti a postupov banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbor pre riadenie aktív a pasív – formuluje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky a s tým súvisiacich rizík. Jeho členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Úverový výbor – rozhoduje o úverových limitoch. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre problémové úvery – formuluje stratégiu riešenia problémových úverov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie operačného rizika – rozhoduje o opatreniach, ktorých účelom je znižovanie operačného rizika v banke, a zabezpečuje súlad schválených opatrení a úloh so strategickými záujmami banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Bezpečnostná rada – vykonáva kompetencie v oblasti bezpečnostnej politiky banky tak, aby bola zabezpečená maximálna miera bezpečnosti a eliminácia operačného rizika spojeného s prevádzkou banky, a navrhuje strategické ciele banky. Členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Centrálny úverový výbor – vykonáva vymedzené schvaľovacie kompetencie v procese poskytovania retailových úverových produktov. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Škodová komisia – zameriava sa na riešenie škôd spôsobených na majetku banky. Jej členmi sú určený člen predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riziká – plní vymedzené úlohy pri definovaní rámca, stratégie, postupov a pravidiel týkajúcich sa riadenia a kontroly rizík. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Projektová komisia – vykonáva zverené kompetencie v oblasti projektového riadenia. Jej členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie nákladov – definuje stratégiu riadenia nákladov a plní vymedzené úlohy v oblasti riadenia nákladov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Komisia pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci – vykonáva pôsobnosť v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Jej členmi sú určení zamestnanci.

Komisia pre Data Governance – definuje stratégiu, politiky, pravidlá a celkový rámec pre oblasť Data Governance. Jej členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

End-to-End Committee Corporate – plní vymedzené úlohy v oblasti nastavovania procesov a napĺňania stratégie banky v korporátnom segmente. Jej členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre retailové problémové úvery – formuluje stratégiu riešenia problémových úverov v retailovom segmente. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre schvaľovanie investičných produktov – vykonáva pôsobnosť v oblasti posudzovania a nastavovania nových produktov v segmente investičného bankovníctva. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Metódy riadenia

Banka pri riadení využíva predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie sa spravidla vykonáva stanovovaním cieľov, úloh a normatívov, ako aj operatívnym usmerňovaním činnosti riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Odborné (nepriame) riadenie sa realizuje využívaním mechanizmov vnútornej kontroly, stanovením priestoru na samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca a uplatňovaním progresívnych ekonomických stimulov, ktoré sú v súlade s účinným riadením rizík.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie konkrétnych organizačných útvarov alebo zamestnancov a ich dočasné podriadenie vedúcemu projektu v stanovenom rozsahu za účelom dosiahnutia cieľa projektu.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v stanovách banky a v jej vnútorných predpisoch.

System vnútornej kontroly

Vnútrotný kontrolný systém v banke je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, ktorý zahŕňa priamu a nepriamu procesnú kontrolu a mimoprocesnú kontrolu. Vnútrotný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému.

V roku 2019 banka pokračovala v implementácii stanoveného VKS rámca v rámci celej banky. Primeranú zodpovednosť za riadenie rizík a v oblasti vnútrotného kontrolného systému stanovuje operatívny model troch obranných línií. Jeho súčasťou je aj fáza pravidelných monitoringov a validácií, ktorých výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit.

Banka v rámci kontinuálneho posilňovania vnútrotného kontrolného systému na účely mitigácie operačného rizika a rizika vyplývajúceho z nesúladu s legislatívnymi a internými pracovnými predpismi podporuje a priebežne implementuje kontrolné mechanizmy vo vybraných riadiacich dokumentoch a procesoch. V oblasti vnútrotného kontrolného systému bude banka naďalej pokračovať v implementácii stanoveného VKS rámca so zameraním sa na oblasti predstavujúce najväčšie riziká pre banku.

Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu VKS rámca, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Operational Risk Management. V roku 2019 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných ICS procesoch a regulačných požiadavkách. V rámci svojich činností plní úlohy stanovené predstavenstvom banky.

Vnútrotný kontrolný systém slúži na zaistenie bezpečnosti a ochrany majetku a osôb, na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovníctva, na podporu dodržiavania a komunikovania stratégie a cieľov, na podporu efektivity a podporu dodržiavania platných predpisov, ako aj na elimináciu rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd.

Priama procesná kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú priamou bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama procesná kontrola zahŕňa všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly, alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimoprocesná kontrola je kontrola nezávislá od prevádzkových a obchodných postupov. Vykonáva ju samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútrotného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

System riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné. Uvedené riziká, ako aj celkový rizikový profil banky sú taktiež predmetom príslušných interných aj externých kontrolných mechanizmov v súlade s legislatívnymi a regulátornými požiadavkami, ako aj internými požiadavkami banky. Banka zároveň v rámci svojho interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) analyzuje aj iné typy rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená.

Kreditné riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná zaplatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi alebo skupine prepojených dlžníkov je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa priebežne monitorujú a na kvartálnej báze hlásia Národnej banke Slovenska. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, ostatní klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovému riziku je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách, najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Riadením **likviditného rizika** banka zabezpečuje svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom Národnej banky Slovenska. Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve vo veci ohľadne likvidity.

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka sa venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 64 326 228 EUR v tejto štruktúre:

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 EUR, Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 EUR, Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

ISIN: SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901, SK1110016237, SK1110016591

Menovitá hodnota: 4 EUR

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti a podávania návrhov na valnom zhromaždení, prednostné právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na hlasovanie na valnom zhromaždení len za zákonom určených podmienok, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení má akcionár Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, sídlo Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, s podielom 78,782 % na základnom imaní banky a s podielom 89,107 % na hlasovacích právach banky.

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly. Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Banka neuzatvorila žiadne dohody, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov súvisiacej s ponukou na prevzatie. Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi svojich orgánov alebo so zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti

Retailoví klienti

Zodpovedné podnikanie

Firemní klienti

(v tisícoch EUR)	12/2019	12/2018	12/2017	12/2016	12/2015	12/2014	12/2013
Čistý úrokový výnos	67 301	66 054	64 914	66 282	73 394	87 928	88 541
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	28 277	30 357	29 429	32 014	31 196	23 170	21 775
Čistá tvorba opravných položiek	(370)	8 177	8 030	4 265	(21 631)	(35 011)	(24 300)
Ostatný prevádzkový výsledok	20 948	(5 890)	(4 732)	(4 829)	(4 618)	(6 428)	(8 395)
Prevádzkové náklady	(45 639)	(43 699)	(50 220)	(52 092)	(42 909)	(39 603)	(38 333)
Zisk pred zdanením	70 517	54 999	47 421	45 640	35 432	30 056	39 288
Cost/Income ratio	47,75 %	45,33 %	53,23 %	53,00 %	41,03 %	35,65 %	34,75 %

Poznámka: Veľkí a stredne veľkí firemní klienti

Veľkí firemní klienti

Rok 2019 bol pre segment veľkých firemných klientov stabilný a opäť veľmi úspešný. Výnosy v segmente boli ovplyvnené celkovou situáciou na trhu, pokračujúcim prostredím nízkych úrokových sadzieb, ako aj veľmi silnou konkurenciou. V objeme čerpaných úverov sme síce mierne zaostávali, avšak výpadok na strane objemov sme vykompenzovali vyššími priemernými maržami na strane aktív. Kvalita úverového portfólia zostala aj naďalej nezmenená a dlhodobu dosahuje nadpriemerné výsledky.

Na raste aktív sa podieľali predovšetkým investície do nových technológií, financovanie v oblasti infraštruktúry, nehnuteľností či navýšenie existujúcich úverových obchodov. Aj v uplynulom roku sa banke podarilo úspešne uzatvoriť viacero obchodov, kde vystupuje v role aranžéra syndikovaného financovania.

V priebehu roka naďalej významne rástol dopyt v oblasti projektového financovania, a to tak v oblasti financovania administratívnych priestorov, shoppingov, ako aj novej rezidenčnej výstavby. Tatra banka v uplynulom roku financovala viacero tzv. zelených projektov.

Počas roka sa banka naďalej prioritne sústredila na rast spokojnosti klientov. Aj v roku 2019 sa nám podarilo dosiahnuť nadpriemerný index spokojnosti našich klientov. Významné úsilie banka venovala pokračovaniu rozvoja **Business** bankingu^{TB} pre korporátnych klientov, čo sa odrazilo vo významnom náraste počtu klientov aktívne využívajúcich tento nový nástroj. Významné úsilie banka venovala ďalšiemu progresu v oblasti optimalizácie úverového procesu.

Taktiež sa banka zamerala na ďalší rozvoj aktivít v oblasti cross-sellingu – tak v oblasti produktov, ako aj v rámci jednotlivých klientskych segmentov.

Zároveň sa banka aj naďalej koncentrovala na zlepšenie procesov v oblasti korporátnych úverov. V neposlednom rade svoju energiu koncentrovala na akvizíciu nových firemných klientov a prichádzajúcich zahraničných investorov.

Firemné centrá

Tatra banka sa v segmente stredne veľkých firemných klientov koncentrovala predovšetkým na posilňovanie pozície na trhu prostredníctvom rastu úverového obchodu, akvizície nových klientov a doručenia ďalších inovácií (primárne cez nové funkcionality **Business** banking^{TB} a uľahčenie práce s hotovosťou). Veľká pozornosť bola taktiež venovaná rozvoju zamestnancov a aktivitám smerujúcim k upevneniu zamestnávateľskej značky.

V oblasti predaja nových úverov dosiahol segment historicky najlepšie výsledky, keď pokoril hranicu predaja 0,5 mld. EUR. Vďaka tomu vzrástol objem aktív segmentu medziročne o viac ako 7 %. Z pohľadu ekonomických sektorov dosiahli pekný nárast kľúčové výrobné priemyselné odvetvia a taktiež agrosektor. K výraznejšiemu poklesu došlo v oblasti financovania energetických projektov. Stále pokračuje zlepšovanie kvality úverového portfólia, keď podiel zlyhaných úverov dosahuje dlhoročné minimum. V oblasti depozitných produktov vzhľadom na pretrvávajúce nízke úrokové sadzby dominujú bežné účty, primárne depozitá taktiež zaznamenávajú historicky najvyššie úrovne.

Spomedzi aktivít smerujúcich k zlepšovaniu spokojnosti našich klientov možno vyzdvihnúť proces schvaľovania nových úverových obchodov, kde sa podarilo proces výrazne skrátiť a zastabilizovať.

V nadchádzajúcom roku bude prioritou okrem rastu biznisu aj pokračovanie v zefektívňovaní procesov a uľahčovaní komunikácie klientov s bankou vďaka rastúcemu podielu digitalizovaných operácií.

Produkty pre firemných klientov

Z hľadiska obchodných výsledkov bol rok 2019 pod vplyvom stabilného dopytu po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania zo strany podnikateľských subjektov.

V oblasti projektového financovania pokračoval rast dopytu vo financovaní nehnuteľností. Objem čerpaných úverov sa zastabilizoval okolo 1,1 mld. EUR, čím Tatra banka potvrdila pozíciu jednoznačného lídra na slovenskom trhu.

Factoring aj tento rok patril medzi lídrov na trhu, keď sa mu medziročne podarilo narášť s obratom o viac ako 23 mil. EUR na 419 mil. EUR. V prípade agrofinancovania a financovania obnoviteľných zdrojov energií mierne poklesol objem čerpaných úverov. Hlavným dôvodom je najmä pravidelná amortizácia existujúcich financovaných projektov a veľmi nízky objem nových úverov v oblasti obnoviteľných zdrojov energií.

V oblasti elektronického bankovníctva pre firemných klientov Tatra banka pokračovala v ďalšom rozvoji portálu **Business** banking^{TB}. Koncom roka sme nasadili klientmi najviac žiadajú funkcionality „Prihlasovanie cez PIN“. Spokojnosť klientov s týmto platobným portálom potvrdzuje aj fakt, že od novembra sa už väčšina platieb firemných klientov realizuje práve cez **Business** banking^{TB}.

Produkty Capital Markets

Rok 2019 na finančných trhoch sa z pohľadu vývoja hlavných tried aktív jednoznačne radí medzi tie historicky najúspešnejšie. Výrazne rástli americké akcie a štátne dlhopisy, rovnako ropa, zlato a aj ostatné vzácne kovy.

Trhy v priebehu roka mierne znervózňovala „obchodná vojna“ medzi Spojenými štátmi a Čínou, hlavne v oblasti colných sporov. Aktívne boli aj hlavné centrálné banky FED aj ECB, ktoré na jeseň pristúpili k zníženiu svojich kľúčových sadzieb, ako aj k ďalším programom kvantitatívneho uvoľňovania v podaní ECB ako reflexie na nízke inflačné tlaky a podporu ekonomiky. A samozrejme rezonoval aj brexit.

Prepad úrokových sadzieb výraznejšie do záporného pásma, hlavne v druhej polovici roka, vyhnal našich klientov z radov finančných inštitúcií ešte viac na dlhší koniec úrokovej krivky. Zvýšený dopyt po kvalitných dlhopisoch s dlhou splatnosťou logicky vyústil do ich horšej likvidity. Okrem denominácií v EUR klienti dopytovali aj tituly v USD a CZK.

Naši firemní klienti tak vzhľadom na vyššie uvedené logicky stratili možnosť zhodnocovať svoje voľné finančné prostriedky formou termínovaných vkladov v EUR. Miernu aktivitu sme registrovali pri vkladoch v USD a CZK. Rovnako poklesol záujem úverových klientov o naše produkty úrokového zaistenia, napriek tomu sme realizovali niekoľko nominálne veľmi zaujímavých obchodov. Aktivita klientov bola porovnateľná s rokom 2018.

V oblasti devízových operácií už niekoľko rokov evidujeme pokles záujmu klientov o produkty menového zaistenia. Klienti optimalizovali svoje dodávateľsko-odberateľské kontrakty a vo zvýšenej miere využívajú tzv. „prirodzené menové zaistenie“.

Počet operatívnych menových transakcií zaznamenal oproti roku 2018 mierny pokles. Naše služby v tejto oblasti však využilo viac klientov ako v minulom roku. V prípade individuálne dohadovaných kurzov dominovali transakcie EUR/USD, nasledované EUR/CZK, EUR/HUF a EUR/GBP a potom s miernym odstupom EUR/PLN a EUR/CHF.

Už tradične sme v uplynulom roku zaznamenali nárast biznisu s inštitucionálnymi klientmi.

Dynamika rastu objemu cenných papierov v evidencii, resp. v správe banky pokračovala naprieč všetkými segmentmi aj v roku 2019, pričom samotný objem spravovaných klientských cenných papierov dosiahol úroveň takmer 8 mld. EUR.

Výrazne narástol hlavne objem spravovaných zahraničných cenných papierov, ktoré sa na celkovom objeme podieľajú viac ako 60 %.

Retailoví klienti

(v tisícoch EUR)	12/2019	12/2018	12/2017	12/2016	12/2015	12/2014	12/2013
Čistý úrokový výnos	203 671	207 492	194 809	182 966	187 410	194 530	189 360
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	89 433	95 128	100 718	95 380	102 423	99 782	87 295
Čistá tvorba opravných položiek	(17 823)	(33 006)	(22 576)	(17 606)	(12 344)	(18 241)	(21 781)
Ostatný prevádzkový výsledok	(11 719)	(11 535)	(12 707)	(11 215)	(9 578)	(12 979)	(16 899)
Prevádzkové náklady	(184 384)	(176 956)	(172 756)	(165 453)	(165 455)	(162 098)	(155 064)
Zisk pred zdanením	79 178	81 123	87 488	84 072	102 455	100 994	82 910
Cost/Income ratio	62,91 %	58,47 %	58,46 %	59,44 %	57,09 %	55,08 %	56,05 %

Poznámka: fyzické osoby, malí firemní klienti, mikro podniky, klienti privátneho bankovníctva a zamestnanci

Fyzické osoby

V segmente retailových klientov sme sa v roku 2019 zamerali na akvizíciu nových klientov prostredníctvom digitálnych kanálov a s využitím jedinečnej technológie **Tvárová biometria^{TB}**, vďaka ktorej dokáže identifikovať neklientov banky pomocou mobilnej aplikácie **Tatra banka**.

Pozitívna synergia tradičného a digitálneho akvizičného prístupu sa naplno prejavila v kampani „Gizka rieši Študentský účet“, ktorú sme tento rok priniesli pre študentov. S počtom viac ako 21.000 otvorených účtov pre študentov sa stala najúspešnejšou kampaňou pre tento segment v histórii Tatra banky.

Klientom sme koncom roka priniesli vylepšené Cestovné poistenie s možnosťou uzatvoriť ho priamo v mobilnej aplikácii **Tatra banka**. Aj vďaka týmto zmenám si ho v roku 2019 kúpilo viac ako 22 000 klientov.

Spotrebiteľské úvery

Rok 2019 sa naďalej niesol v duchu legislatívnych zmien v oblasti úverových produktov. Spotrebiteľské úvery zažili po dlhšom čase turbulentné obdobie z dôvodu legislatívnych zmien platných od 1. 1. 2019, ktoré priniesli sprísnenie podmienok poskytovania predschválených spotrebiteľských úverov. Napriek legislatívnym zmenám sa obľube klientov minulý rok tešil **Digitálny úver** od Tatra banky. Klienti aj neklienti Tatra banky mohli o úver požiadať cez mobil, bez návštevy pobočky, a peniaze mať na účte už do 10 minút.

Klienti opätovne, ako aj minulý rok, prejavili veľký záujem o úver so zrýchleným splácaním, čím ušetrili nielen finančné prostriedky, ale i čas strávený v pobočke. Extra splátku je totiž možné zaplatiť každý mesiac z pohodlia domova prostredníctvom **Internet banking^{TB}** alebo mobilnej aplikácie **Tatra banka**.

V letných mesiacoch sme pre klientov navyše priniesli kampaň s benefitom Odpustená prvá splátka a počas vybraných mesiacov v roku mohli klienti získať finančné prostriedky bez poplatku za úver.

Oproti bezúčelovému úveru, ktorého poskytovanie ovplyvnili legislatívne zmeny, úvery na bývanie v roku 2019 dosiahli historicky najnižšie úrokové sadzby a rekordné objemy v predaji hypoték počas svojej histórie poskytovania. Naďalej sme sa tak tešili zvýšenému záujmu klientov o úverovanie.

Tatra banke sa zároveň podarilo potvrdiť zámer rásť na trhovom podiele v rámci úverov na bývanie, keďže jej trhovú podiel medziročne narástol. V oblasti bezúčelových úverov sa Tatra banke podarilo narásť na trhovom podiele spoločne s Raiffeisen bankou.

Pozornosť klientov si naďalej drží End-to-End proces predaja úverov poskytovaný kontaktným centrom **DIALOG Live**. Proces klientom výrazne šetrí čas, keďže stačí len jediná návšteva pobočky na načerpanie úveru. Konzultovať úver, podať žiadosť o úver, čerpať úver a realizovať zmeny na úvere už vedia klienti bez návštevy pobočky cez **DIALOG Live**.

V roku 2020 plánuje banka naďalej rozvíjať digitálny produkt. Chce byť opätovne inovačným lídrom, k čomu povedú všetky jej kroky pri rozvoji a ponuke produktov pre klientov i neclientov banky.

Platobné karty

V roku 2019 pokračoval rastúci trend vo využívaní bezkontaktných platieb, ako aj v nákupoch cez internet. Objem internetových nákupov vzrástol oproti minulému roku o 14 % a objem bezkontaktných transakcií o 33 % a celkový podiel bezkontaktných transakcií na celkovom počte všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom platobných terminálov je 59 %.

Od januára 2019 ochraňuje klientov pri internetových nákupoch služba 3D Secure, pomocou ktorej klient dokáže verifikovať transakciu zadaním doručeného kódu prostredníctvom SMS správy.

Od septembra 2019 vstúpila do platnosti európska smernica PSD2, ktorej požiadavky sme implementovali do našich kartových systémov. Priniesla zmenu v bezkontaktných platbách a dodatočnej autentifikácii internetových transakcií.

Pre klientov so zlatými a platinovými kreditnými kartami sme v apríli spustili službu reklamácie transakcie aj v online prostredí. Klient má možnosť reklamovať transakciu v aplikácii **MobilePayTM**, bez návštevy pobočky, resp. telefonátu na **DIALOG Live**. V septembri sme klientom priniesli unikátnu službu ku kreditným kartám s názvom My Doctor. Táto služba obsahuje exkluzívne zdravotné benefity, ako sú AIDA – diagnostika symptómov, lekár na telefóne, druhý lekársky názor a AIDA Coach.

Aj napriek tomu, že trh s kreditnými kartami na Slovensku klesal, Tatra banka dosiahla historicky najlepší výsledok v čistom predaji kreditných kariet, teda po odpočítaní zrušených kariet, v celkovom počte viac ako 11 000 kusov, čo predstavuje viac ako dvojnásobný nárast oproti predchádzajúcim rokom.

Mobilné platby

Platby mobilom sa tešia veľkej obľube klientov už niekoľko rokov. V roku 2019 sme naše portfólio riešení mobilných platieb rozšírili o službu Apple Pay, ktorá umožňuje platiť bezkontaktné aj klientom s iPhone podporujúcimi NFC platby. Celkovo zrealizovali klienti v roku 2019 svojimi smartfónmi, hodinkami a tabletmi 5,6 milióna transakcií v celkovom objeme 121 mil. EUR.

Firemná kreditná karta

V roku 2019 sme priniesli novozačínajúcim firemným klientom kreditnú kartu na počkanie. Firemní klienti s novootvoreným firemným účtom môžu po 3 mesiacoch dostať kreditnú kartu na počkanie v pobočke, v ktorej si otvorili účet, na rozbehnutie svojho podnikania. Na túto ponuku zareagovalo vyše 39 % začínajúcich podnikateľov s účtom v Tatra banke, ktorých naša firemná kreditná karta oslovila. Taktiež sa nám podarilo v roku 2019 niekoľkonásobne zvýšiť predaj firemných kreditných kariet, čím firemné kreditné karty prispeli značnou mierou k nášmu najlepšiemu medziročnému predaju kreditných kariet celkovo.

Voliteľné prečerpanie

Vzhľadom na sprísňujúcu sa legislatívu v oblasti úverov pre fyzické osoby sme v priebehu roka 2019 redizajnovali produkt Voliteľné prečerpanie a zohľadnili sme v ňom všetky legislatívne požiadavky. V druhej polovici roka sme priniesli klientom digitalizáciu produktu a možnosť vybavenia nového alebo navýšenie existujúceho úverového rámca prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banky**.

Internet banking, mobilné aplikácie, prijímanie platobných kariet

Elektronické bankovníctvo Tatra banky aj v roku 2019 dokázalo svoju výnimočnú pozíciu na slovenskom bankovom trhu, o čom svedčí aj množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje.

Internet banking^{TB} je dlhodobou najčastejšie využívaným nástrojom na realizáciu platieb.

Spolu je v Tatra banke elektronicky realizovaných viac ako 99 % transakcií. V roku 2019 klienti cez **Internet banking**^{TB} a mobilnú aplikáciu **Tatra banka** realizovali vyše 33 miliónov domácich platieb.

V predchádzajúcom roku renomovaný časopis **Global Finance** vyhlásil aj najlepšie digitálne banky na svete za rok 2019. Tatra banka sa stala najinovatívnejšou digitálnou bankou spomedzi 300 prihlásených bánk z celého sveta. Časopis **Global Finance** vychádza v 158 krajinách a má viac ako 50-tisíc odberateľov. Víťazov v kategórii **World's Best Consumer Digital Banks** vyhlásil v roku 2019 už po dvadsiaty raz. Celosvetové ocenenie inovatívnosti Tatra banky za rok 2019 potvrdzuje zisk predošlých ocenení „Najinovatívnejšia banka v strednej a východnej Európe“ od dvoch renomovaných časopisov. Jedným z nich bol časopis **EMEA Finance** a druhým časopis **Global Finance**.

Internet banking

Tatra banka sa každoročne snaží klientom priniesť nové a inovatívne funkcionality do **Internet banking**^{TB}. Medzi najvýznamnejšie míľniky roka 2019 patrí odstránenie pôvodných flash verzii Internet banking v Tatra banke, ako aj v Raiffeisen banke Slovensko. Tieto boli nahradené plnohodnotnými verziami na nových platformách, bez technologického obmedzenia. Zároveň bol v Internet banking Tatra banky sprístupnený nový predajný proces na sporenie a investovanie do fondov Tatra Asset Managementu, ktorý zohľadňuje aktuálne požiadavky na jednoduchosť a užívateľskú prístupnosť. Počas roka 2019 bolo implementovaných viacero legislatívnych požiadaviek. Medzi najvýznamnejšie patrí implementácia opatrení PSD2 RTS – technické štandardy na silnú autentifikáciu klienta – do platobných služieb Tatra banky (Regulatory Technical Standards on Strong Customer Authentication and Secure Communication Under PSD2).

Klientom **Internet banking**^{TB} a mobilnej aplikácie sme taktiež zjednodušili prístup do elektronického bankovníctva tým, že v prípade zabudnutého PID-u (Personal Identification Digit) alebo hesla nemusia navštíviť pobočku, ale môžu si prístup obnoviť online na prihlasovacej stránke Internet banking Tatra banky. Na zefektívnenie správy Internet banking bola vypnutá málo používaná služba Avíza o faktúrach.

V oblasti e-commerce sme v rámci internetovej platobnej služby **TatraPay** (platba prevodom na účet u zmluvných obchodníkov) zaznamenali 28 % nárast v počte transakcií a 26 % nárast v objeme transakcií. Spolu tak bolo zrealizovaných 1,6 milióna platieb v objeme viac ako 91 mil. EUR.

Mobilné aplikácie

Mobilné bankovníctvo bolo aj v roku 2019 rozšírené o množstvo novínok či už z oblasti predaja, servisu, alebo z oblasti na zvýšenie spokojnosti klientov.

Z pohľadu servisu bola do aplikácie pridaná aktualizácia dát z občianskeho preukazu, správa SEPA inkás či možnosť četovania s virtuálnym chatbotom **Adamom**[™]. Predaj cez aplikáciu bol rozšírený o predaj bežných účtov existujúcim klientom, cestovného poistenia alebo predschrávaných biznis úverov. Z pohľadu inovácií či funkcionalít na zlepšenie používateľského zážitku bola aplikácia **Tatra banka** rozšírená o prihlasovanie cez odtlačok prsta/Face ID či aktiváciu VIAMO. Aplikácia prešla kompletným faceliftom, na základe ktorého sa preukázateľne zvýšila spokojnosť klientov.

Aktualizácie o nové funkcionality neobišli ani ostatné mobilné aplikácie banky – **MobilePay**[™], **Tatra banka VIAMO** a **Čítačka**[™]. Vďaka pravidelným aktualizáciám, zapracovaniu zmien z podnetov od klientov a ďalším aktivitám si aplikácie udržali vysokú spokojnosť a pomohli rozšíriť používateľskú základňu mobilného bankovníctva na viac ako 400-tisíc pravidelných používateľov.

Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj v roku 2019 naďalej udržala post lídra na slovenskom trhu v oblasti prijímania platobných kariet. Obchodní partneri Tatra banky dosiahli na platobných termináloch obrat takmer 4,256 mld. EUR a celkovo sa zrealizovalo viac ako 177 miliónov transakcií. Prostredníctvom internetovej platobnej brány CardPay a ComfortPay bolo v roku 2019 uskutočnených 12,4 milióna transakcií v objeme 474 mil. EUR. Počet platieb cez internet stále narastá, čoho dôkazom je 23 % nárast v počte transakcií v porovnaní s rokom 2018.

Ku koncu roka 2019 mala Tatra banka celkovo 16 650 aktívnych platobných terminálov, z ktorých takmer všetky podporujú bezkontaktné platby. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2019 predstavoval takmer 77 %.

Rok 2019 Tatra banka zavŕšila s celkovým počtom 330 bankomatov. V priebehu roka prebiehala masívnejšia výmena výdajových bankomatov za recyklačné bankomaty 2.0, ktorých počet na konci roka dosiahol číslo 62. Väčšina siete ešte stále pozostáva z výdajových bankomatov NCR (268 kusov). Bankomaty 2.0 poskytujú klientom Tatra banky nielen možnosť výberu hotovosti, ale aj rozšírenú funkcionalitu o možnosť vkladu hotovosti na svoj účet. Z bankomatov Tatra banky v roku 2019 vybrali klienti takmer 14,45 milióna ráz a objem vybranej hotovosti dosiahol vyše 2,7 mld. EUR. Vklady zatiaľ predstavovali z pohľadu recyklácie hotovosti len zanedbateľnú časť. Počet vkladov za rok 2019 predstavoval 3,15 % z vybranej hotovosti (455-tisíc) a objem vložennej hotovosti bol 16 % z vybranej hotovosti (434 mil. EUR).

Tatra banka ako prvá banka na Slovensku priniesla možnosť výberu hotovosti z bankomatu mobilom. Táto funkcionalita si postupne získava svojich priaznivcov z radov klientov Tatra banky. Klienti v roku 2019 uskutočnili vyše 1,56 milióna výberov z bankomatu mobilom v celkovej hodnote takmer 138 mil. EUR. Počet výberov mobilom v roku 2019 predstavoval 10,8 % z celkového počtu výberov z bankomatov Tatra banky. Oproti roku 2018 je to o 3,6 % viac.

Rok 2019 sme skončili s celkovým obratom 4,256 mld. EUR a so 177 miliónmi transakcií.

DIALOG Live

Z pohľadu naplňania strategického cieľa Tatra banky, byť lídrom v digitálnych službách a upevniť prvenstvo v segmente Premium, pribudol k odboru **DIALOG** Live Nitra v roku 2019 nový odbor **DIALOG** Live Prešov. Novým odborom sa posilnili kapacity vzťahových manažérov prémiovej klientely fyzických aj právnických osôb. Služby vzťahového manažmentu prostredníctvom odboru **DIALOG** Live zohrávali v roku 2019 nezastupiteľnú úlohu. Špecializované tímy retenčných špecialistov a tím digitálneho predaja, reagujúce najmä na online požiadavky klientov, ešte viac podčiarkli snahu poskytovať klientom jedinečnú starostlivosť.

Prepojenie Raiffeisen banky a Tatra banky je cestou rastu, predovšetkým v segmente mass a to aj na call centre. Infolinka Raiffeisen banky, ktorá dokáže rovnako kvalitne obslúžiť klientov, v roku 2019 zdvojnásobila svoje kapacity.

Rast potenciálu call centra nám potvrdzujú nielen predajné výsledky. Rok 2019 bol opäť úspešným rokom z pohľadu predaja aj servisnej obsluhy a s ohľadom na aktuálnu situáciu v roku 2020 veríme, že pridaná hodnota tohto útvaru pre Tatra banku bude naďalej rásť.

Privátni klienti

Privátne bankovníctvo Tatra banky v roku 2019 navýšilo objem aktív v správe o 244 mil. EUR a aktuálne spravuje aktíva klientov vo výške 2,743 mld. EUR. V oblasti produktov bol rok 2019 úspešný pre Master Feeder riešenia pripravené v spolupráci s Tatra Asset Managementom a spoločnosťou Raiffeisen Capital Management, kde objem aktív klientov privátneho bankovníctva prekročil sumu 130 mil. EUR. Oblúbenosť investičných certifikátov potvrdzuje objem nových upísaných emisií v spolupráci s Raiffeisen Centrobank, ktorý prekročil sumu 83 mil. EUR. V oblasti inovácií sme pre klientov Privátneho bankovníctva vytvorili diskretný priestor v internet bankingu Tatra banky, ako aj v mobilnej aplikácii **Tatra banka** s komfortným prístupom k dokumentácii, potvrdeniam o realizovaných obchodoch a celkovému prehľadu o portfóliu. Možnosť potvrdzovania všetkých investičných transakcií a finančných transferov prostredníctvom mobilnej aplikácie umožňuje klientom byť maximálne efektívnymi pri správe svojho portfólia. V závere roka sme realizovali „stress test“ klientskych portfólií, ktorý ponúkol klientom pohľad na ich investičné portfólio ovplyvnené možným negatívnym vývojom na finančných trhoch. Aj v roku 2019 sa Privátnemu bankovníctvu Tatra banky podarilo získať prestížne ocenenia od renomovaných agentúr, ktoré potvrdzujú pozíciu lídra v danom segmente.

Malí firemní klienti

Spomalenie rastu úverov poskytnutých podnikateľom a spoločnostiam pokračovalo aj v roku 2019. S výnimkou mesiaca september sme tak globálne zaznamenali kontinuálny pokles medziročného rastu poskytnutých podnikových úverov až na trhovú úroveň pod 5 %. Napriek tomuto faktoru sa podarilo Tatra banke v segmente malých a stredných podnikateľov opäť navýšiť objem predaných úverov, pričom sme zaznamenali medziročne nárast na úrovni 12,5 %.

V roku 2019 sme stavali na pevných základoch aplikácie Small Business Banking, kde sa nám podarilo dostať všetky kampaňové úvery BiUEx pre pobočku aj **DIALOG**. Cieľom tejto aktivity bolo zjednodušiť a zefektívniť prácu pobočkovej siete. Doručením zjednodušenia obsluhy klientov z pohľadu siete dochádza k zrýchleniu poskytnutia adekvátnej ponuky pre klienta a zvyšuje sa komfort práce pre sieť. Dôležitosť a relevantnosť tohto kroku smerom k trhu podčiarkuje fakt, že až 75 % z predaja úverov BiUEx tvoria kampaňové úvery.

Nadväznosť na úspešný rozvoj digitálnych kanálov spočívala v rozšírení úverových možností podnikateľov v rámci mobilného bankovníctva, kde sme živnostníkom priniesli inováciu v podobe možnosti vziať si predschválený úver až do výšky 70 000 EUR bez potreby návštevy pobočky,

prostredníctvom mobilnej aplikácie. Vytvorením tejto možnosti v online priestore pre živnostníkov sa výrazne skraca čas, za aký sa vie klient dostať k svojim prostriedkom. Zároveň je tento krok základom pre ďalšie rozširovanie úverových možností v segmente Small Business Banking a digitálneho bankovníctva.

Ako jeden z lídrov v oblasti podnikateľských účtov na Slovensku pracovala banka aj v roku 2019 na rozširovaní produktovej palety určenej pre segment Small Business Banking. V rámci tohto segmentu sme pripravili pre stále silnejúcu a rastúcu skupinu živnostníkov úplne nový **Živnostenský účet**^{TB}. S cieľom osloviť širšiu skupinu klientov i neclientov a zväčšiť trhovú podiel sme tak pripravili účet, ktorý môžu mať klienti na prvých 12 mesiacov zadarmo bez akýchkoľvek podmienok. Ďalšie spoplatnenie účtu v nasledujúcom období závisí od využívania účtu klientom, pričom na nulový poplatok za vedenie účtu postačí kreditný obrat aspoň 500 EUR mesačne.

Podporný úverový program EIF EaSI bol v roku 2019 využitý na oslovenie rozličných skupín klientov i neclientov. Účelom podporného programu bolo priniesť nové typy kampaní pre podnikateľov, ktorých možnosti na financovanie biznisu sú obmedzené. V uplynulom roku sme preto v spolupráci s Európskym investičným fondom pripravili kampane pre neclientov, ponúkli sme fixný limit pre členov odborných komôr a v závere roka sa nám podarilo pripraviť jedinečný produkt na slovenskom bankovom trhu, a to podnikateľský úver so zárukou Európskeho investičného fondu určeného pre klientov a neclientov uplatňujúcich si paušálne výdavky alebo klientov s daňovou evidenciou. Aj vďaka špecifickým ponukám pre kampaňové skupiny sa nám podarilo v roku 2019 dosiahnuť rekordný predaj produktu BiUEx vo výške trojnásobku predaja z roku 2013.

V dynamickom podnikateľskom prostredí, v ktorom je nutné odlišiť sa od konkurencie, je možné práve inováciami v spoločnosti zabezpečiť jej prežitie a dosahovanie adekvátnych výsledkov. Tendencia investícií do inovácií stále narastá a je kľúčovým faktorom pre ďalšiu existenciu spoločností v najrôznejších odvetviach. V Tatra banke vieme od septembra 2019 podporiť spoločnosti, ktoré už do inovácií investujú, alebo spoločnosti, ktoré takúto investíciu ešte len plánujú. Inovácie produktov, služieb alebo procesov v rámci spoločnosti sú správnymi investíciami na získanie podpory vo forme úveru so zvýhodnenou úrokovou sadzbou a so zárukou Európskeho investičného fondu, InnovFin. Inovatívne podnikateľské zámery segmentu malých a stredných podnikateľov vieme podporovať až do 1. 9. 2021.

Raiffeisen banka

Raiffeisen banka pôsobí na trhu už viac ako 7 rokov. Svojim klientom prináša jedinečný zážitok, jednoduché, zrozumiteľné a ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny.

Počas celého obdobia pôsobenia na slovenskom trhu má Raiffeisen banka najspokojnejších klientov spomedzi slovenských bánk, čo potvrdzujú prieskumy nezávislých agentúr TNS a 2Muse.

Ku koncu roka 2019 mala Raiffeisen banka otvorených 67 pobočiek v 49 mestách Slovenska. Pre klientov prináša okrem Parádneho účtu a pôžičky produkty, ktoré riešia aj ďalšie potreby klientov, ako rezerva – forma prečerpania k účtu, zabezpečenie si lepšieho dôchodku vďaka doplnkovému dôchodkovému sporeniu alebo získanie nového bývania vďaka **Hypotéke**^{TB}. Pre klientov je k dispozícii aj prístup do internetového bankovníctva cez mobilné zariadenie s operačným systémom iOS alebo Android. Raiffeisen banka podporuje na miestach, kde pôsobí, aj dobročinné projekty na zlepšenie kvality života v oblasti kultúry, športu, vzdelávania a životného prostredia vďaka projektu Gesto pre mesto. To všetko v súlade s historickým odkazom F. W. Raiffeisena o vzájomnej pomoci.

Zodpovedné podnikanie

Tatra banka je súčasťou rakúskej skupiny Raiffeisen Bank International AG (RBI), ktorá pôsobí vo viacerých krajinách strednej a východnej Európy. Základné princípy, ktorými sa táto skupina riadi, sú odvodené od myšlienok F. W. Raiffeisena, podľa ktorého by všetky ekonomické aktivity mali smerovať k spoločenskej solidarite a svojpomoci, ako aj k udržateľnosti.

Okrem dodržiavania platných právnych predpisov sú zamestnanci skupiny RBI povinní pri výkone svojej práce postupovať aj v súlade s *Pravidlami správania RBI Group* (ďalej aj „Pravidlá“), ktoré Tatra banka prijala a riadi sa nimi. Pravidlá uvádzajú spoločné hodnoty a minimálne štandardy etického vykonávania obchodnej činnosti, ktoré sú záväzné pre všetkých zamestnancov skupiny vrátane zamestnancov Tatra banky. Od zamestnancov sa očakáva, že chápu a v každom kontakte s ktoroukoľvek internou a externou stranou dodržiavajú *Pravidlá*.

V prípade potreby sa môžu zamestnanci obrátiť na svojich manažérov alebo zamestnancov zodpovedných za dohľad nad dodržiavaním predpisov (Compliance Officers). Od manažérov sa očakáva, že sú vzorom pre ostatných zamestnancov a promptne, diskrétno a úctivo riešia akékoľvek otázky zamestnancov týkajúce sa možného nevhodného správania.

Plnením vysokých štandardov a konaním v súlade s *Pravidlami* prispieva každý zamestnanec k pozitívnemu vnímaniu skupiny všetkými zainteresovanými stranami – predovšetkým klientmi, akcionármi, obchodnými partnermi a širokou verejnosťou.

Pravidlá sú k dispozícii na webovej stránke Tatra banky v časti Dôležité dokumenty.

Skupina RBI vydáva aj samostatnú *Správu o zodpovednom podnikaní*, v ktorej prezentuje svoj prístup k zodpovednému podnikaniu a stratégiu zodpovedného podnikania. Správa zahŕňa aj výsledky zodpovedného podnikania vo všetkých dcérskych bankách vrátane Tatra banky. Okrem iného nájdete v dokumente informácie o diverzite skupiny, jej zelených iniciatívach, ale v neposlednom rade aj nespočetné množstvo charitatívnych a dobrovoľníckych aktivít, ktoré naše sesterské banky robia vo svojich krajinách.

Správa o zodpovednom podnikaní je k dispozícii na webovej stránke RBI v časti O nás.

Vo Výročnej správe Tatra banky nájdete informácie k vybraným aspektom: vzťahy s klientmi, vzťahy so zamestnancami, boj proti finančnej trestnej činnosti, ochrana ľudských práv a životného prostredia, vzťahy s komunitou.

Vzťahy s klientmi

Dôverné informácie, osobné údaje

Banka primeraným spôsobom chráni a používa osobné údaje a dôverné informácie klientov. Informácie sú poskytované oprávneným subjektom len v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Bližšie informácie sú uverejnené na našej webovej stránke: <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/pravne-informacie/#ochrana-osobnych-udajov>.

Prvotriedne produkty a služby

Tatra banka poskytuje produkty a služby na základe príslušných povolení, pričom využíva všetky potrebné odborné znalosti a infraštruktúru. Banka poskytuje produkty a služby klientom v najvyššej možnej kvalite.

Okrem iného Tatra banka vybavila všetky bankomaty bezbariérovým prístupom. S výnimkou pobočiek v historických centrách miest sú všetky existujúce a novootvorené pobočky prístupné bezbariérovo. Okrem iného pravidelne obnovujeme našu sieť bankomatov vkladovými bankomatmi a všetci naši klienti tak môžu vkladať svoje prostriedky na svoj účet 24/7. Hlasová navigácia pre zrakovo znevýhodnených klientov je štandardnou funkciou každého bankomatu. Bankomaty poskytujú viacjazyčnú navigáciu (slovenský, anglický, nemecký, maďarský a francúzsky jazyk). Aj systém internetového bankovníctva je prispôsobený pre zrakovo znevýhodnených klientov. Webové stránky a mobilné aplikácie sú vybavené hlasovou navigáciou. Každá zmena internetového bankovníctva, mobilných aplikácií a webových stránok je realizovaná s ohľadom na potreby zrakovo znevýhodnených klientov. Naše digitálne kanály boli dokonca v minulom roku niekoľkokrát ocenené aj na regionálnej a svetovej úrovni.

Spravodlivosť

Pri vykonávaní svojej obchodnej činnosti dodržiava banka všetky platné právne a regulačné povinnosti vrátane ochrany spotrebiteľa. S klientmi banka zaobchádza úctivo. Falošné alebo zavádzajúce marketingové konanie a reklama sú neprijateľné. Banka sa snaží vyhýbať riziku nadmerného zadĺženia klientov a spravodlivo zaobchádza s klientmi, ktorí majú problémy so splácaním.

Ochrana investorov

Tatra banka poskytuje klientom a investorom jasné a primerané informácie a individuálne poradenstvo.

Konflikt záujmov

Tatra banka disponuje internými procesmi na identifikáciu a predchádzanie možným konfliktom záujmov pri vykonávaní svojich obchodných činností a v tomto ohľade má prísne interné predpisy. Zamestnanci musia zabezpečiť, aby ich vlastné záujmy neboli v rozpore s ich záväzkami voči banke a s povinnosťami banky voči jej klientom.

Vzťah so zamestnancami

V rámci posilňovania vzťahov so zamestnancami banka napredovala úspešne aj v roku 2019.

Víziou Tatra banky ako zamestnávateľa je:

Sme zamestnávateľom budúcnosti pre smart ľudí a miestom, kde nás baví byť, tvoriť a napredovať.

Napĺňanie tejto vízie je postavené na 3 základných pilieroch:

- atmosféra,
- zmysluplná a kreatívna práca,
- miesto na prácu a život.

Výsledky pravidelného prieskumu lojality a angažovanosti zamestnancov Tatra banka Group ukázali, že aktivity zlepšujúce pracovné prostredie a podmienky pre ľudí posúvajú banku tým správnym smerom. Prieskumu sa zúčastnilo a svoj názor vyjadrilo 79 % zamestnancov.

Najviac zamestnancov potešili zlepšenia a inovácie v rámci Employer promise aktivít, ktoré podporujú stratégiu banky ako zamestnávateľa. V distribučnej sieti najviac rezonovali zmeny, ako napríklad ošatenie a hudba, spomedzi ostatných iniciatív zaznamenali najväčší ohlas zjednodušenia v dochádzke, homeworking a postupná modernizácia priestorov.

Medzi kľúčové témy, ktoré v prieskume skórovali vysoko, patria napríklad tieto:

- Rozumiem, ako moje ciele súvisia so stratégiou a s cieľmi banky;
- Moja pracovná pozícia mi poskytuje príležitosti robiť zaujímavú prácu, ktorá je pre mňa výzvou;
- Naša banka prejavuje záujem a stará sa o svojich zamestnancov;
- V našej banke sa so mnou zaobchádza s rešpektom;
- Cítim sa hrdý/hrdá na to, že pracujem v našej banke.

Zároveň až 69 % zamestnancov deklaruje ochotu odporúčať prácu v banke svojej rodine či priateľom ako dobré miesto na prácu, čo je zároveň dôležitý predpoklad na posilňovanie dobrého mena banky na trhu práce.

Z takýchto a ďalších prieskumov banka zároveň čerpá inšpirácie na podporu dobrej pracovnej klímy.

Okrem rozvoja a podpory internej komunikácie formou online kanálov, ako je obľúbená interná mobilná aplikácia #prirodzenenajlepsi, HR nástroj Alfa, intranet alebo vysoko navštevovaný chat s predstavenstvom na aktuálne témy, banka investuje aj do moderných eventových formátov. Medzi najobľúbenejšie nové formáty patria Demo Day a Get Together, ktoré podporujú transparentnosť, cross – funkčnú spoluprácu – aj korporátne hodnoty banky. Viaceré eventy sa streamujú alebo zaznamenávajú, aby z nich mohlo benefitovať čo najviac zamestnancov, ktorí sa nemôžu zúčastniť osobne.

V súťaži Asociácie internej komunikácie AICO Grand Prix 2019 získala Tatra banka 1. miesto v kategórii komunikácia/podujatia za podujatie pre zamestnancov s názvom Demo Day. Jeho cieľom je informovať o zmenách a projektoch týkajúcich sa klientov, ale aj zamestnancov, na ktorých sa aktuálne pracuje. Zamestnanci tak majú možnosť nazrieť priamo do kuchyne iných oddelení, pýtať sa, čo ich zaujíma, či dokonca testovať prototypy a zapájať sa do pilotných projektov.

Druhé miesto v kategórii taktické riešenia (krátkodobé) získala Tatra banka za komunikáciu k testovaniu jednej zo svojich inovácií – mobilnej bankovej klávesnice. Tento revolučný spôsob platenia cez mobil jej pred spustením pomohli otestovať práve zamestnanci. Oba ocenené projekty navyše postúpili do celoeurópskeho kola súťaže internej komunikácie – FEIA Grand Prix.

Banka sa významne zameriava na rozvoj leadershipu a kultúry. Jej aspiráciou je priťahovať talentovaných ľudí zvonka aj zvnútra, dávať im priestor na realizáciu svojho potenciálu a možnosť podpísať sa pod niečo výnimočné. Zamestnávateľskú identitu a aktivity zlepšujúce pracovné podmienky pre zamestnancov podporuje komunikačným konceptom #prirodzenenajlepsi, ktorý v roku 2019 rozšírila aj na externú náborovú komunikáciu. Vznikol tak nový HR portál www.prirodzenenajlepsi.sk aj aktivity na sociálnych sieťach LinkedIn, Instagram a Facebook.

Tatra banka podporuje svojich zamestnancov aj v oblasti dobrovoľníctva a darcovstva. Majú možnosť zapojiť sa do 6 dobrovoľníckych programov. Pre každého zamestnanca je k dispozícii dotácia 2 pracovných dní ročne na dobrovoľnícku činnosť.

Boj proti finančnej trestnej činnosti

Podplácanie a korupcia

Korupcia má mnoho foriem vrátane ponúkania alebo prijímania priamych alebo nepriamych platieb, služieb, veľkých darov, charitatívnych darov, sponzorských príspevkov, preferenčného zaobchádzania alebo sprostredkovania platieb. Každý pokus o podplácanie alebo poskytnutie nelegálnej odmeny musí byť zamestnancami odmietnutý. Korupčné správanie v akejkoľvek forme je neprijateľné. Osobitná pozornosť sa venuje kontaktu s verejnými činiteľmi. Banka sa nezúčastňuje na žiadnej transakcii, pri ktorej existuje čo i len dôvod domnievať sa, že ide o prípad korupcie.

Prijímanie a poskytovanie darov a pozvánok

Zamestnanci môžu prijímať alebo ponúkať len dary a pozvánky, ktoré sú za daných okolností vhodné na základe obmedzení, schválení a požiadaviek na zaznamenávanie definovaných v interných pravidlách. Peňažné dary alebo dary formou peňažných ekvivalentov nesmú byť zamestnancami za žiadnych okolností ponúknuté ani prijaté.

Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Všetci zamestnanci sú povinní dodržiavať platné právne predpisy zabraňujúce praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Cieľom banky je podnikáť len s renomovanými klientmi, ktorí sa podieľajú na legitímnych obchodných aktivitách s finančnými prostriedkami pochádzajúcimi z legitímnych zdrojov. Banka dodržiava postupy hĺbkovej previerky rizík známej ako Poznaj svojho klienta a podniká primerané kroky na predchádzanie, odhalenie a hlásenie neobvyklých obchodných operácií.

S cieľom zabrániť zneužitiu banky a jej dcérskych spoločností na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu má banka vydanú *Koncepciu ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu*. Koncepcia ochrany predstavuje základný náčrt modernej stratégie Tatra banka Group v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorá reflektuje najnovšie poznatky a trendy vo vývoji tejto problematiky. Koncepcia ochrany je dostupná na webovej stránke Tatra banky v časti Dôležité dokumenty.

Ekonomické sankcie, embargá

Obchodné vzťahy s fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré obchodujú s určitým tovarom a technológiami (vrátane finančných služieb) a ktoré sú postihnuté sankciami alebo embargami, sú povolené len vtedy, ak sa vykonávajú v prísnom súlade s platnými právnymi predpismi o sankciách a embargách. Okrem dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov Tatra banka uplatňuje interné pravidlá, postupy a vnútorné kontroly na dodržiavanie príslušných právnych predpisov. Každý zamestnanec je zodpovedný za uplatňovanie príslušných pravidiel pri svojej každodennej práci.

Zneužívanie informácií v obchodnom styku a zneužívanie trhu

Porušenia týkajúce sa zneužívania informácií v obchodnom styku a manipulácie s trhom môžu vážne poškodiť povest' banky a dôveru verejnosti, zároveň môžu viesť k uloženiu občianskoprávných a/alebo trestnoprávných sankcií a k ukončeniu pracovnoprávneho vzťahu s dotknutým zamestnancom. Preto je obchodovanie s cennými papiermi akejkoľvek spoločnosti, ak sú známe podstatné neverejné informácie týkajúce sa danej spoločnosti, zakázané. Banka nepripúšťa žiadny pokus o manipuláciu ani samotnú manipuláciu s trhmi alebo cenami cenných papierov, opcií, futures, alebo inými finančnými nástrojmi.

Ochrana ľudských práv a životného prostredia

Ľudské práva

Tatra banka rešpektuje a podporuje ochranu ľudských práv stanovených v Európskom dohovore o ľudských právach, ako aj vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv. Jej cieľom je vykonávať obchodnú činnosť v súlade s týmito zásadami. Banka sa snaží, aby priamo alebo nepriamo nefinancovala žiadne transakcie, projekty alebo strany ani nespolupracovala s obchodnými partnermi (vrátane klientov, poskytovateľov služieb a dodávateľov), ktorí nedodržiavajú tieto štandardy alebo sú podozriví z porušovania ľudských práv. Banka sa usiluje o to, aby sa nepodieľala na obchodovaní s produktmi, ktoré sa majú použiť na potlačenie demonštrácií, politických nepokojov alebo iné porušovanie ľudských práv.

Ochrana životného prostredia

Tatra banka sa stará o životné prostredie – aj preto zvažuje vplyv svojich podnikateľských aktivít na životné prostredie. Uprednostňuje obchod s ekologickými technológiami a navyše si vyberá dodávateľov so zreteľom na ekologickú rovnováhu a súvisiace opatrenia. Pracuje na tom, aby boli všetky transakcie vykonávané bezpečným spôsobom, ktorý minimalizuje negatívny vplyv na životné prostredie a znižuje emisie uhlíka. Očakáva, že jej poskytovatelia služieb a dodávatelia budú dodržiavať jej štandardy. Snaží sa obchodovať so spoločnosťami vyznávajúcimi filozofiu udržateľnosti. Financovanie alebo účasť na akýchkoľvek transakciách alebo projektoch, ktoré ohrozujú životné prostredie, s trvalým závažným škodlivým vplyvom (napríklad znečistenie pôdy, vzduchu alebo vôd), nie sú v súlade s jej obchodným správaním. Pri prijímaní rozhodnutí o transakciách alebo projektoch – najmä v súvislosti s ich financovaním – sú príslušní zodpovední zamestnanci povinní vziať do úvahy možné nepriaznivé vplyvy na životné prostredie a súvisiace možné riziko poškodenia povesti banky.

Tatra banka využíva pre oblasť starostlivosti o životné prostredie služby externého konzultanta, ktorý zastupuje banku v konaniach pred príslušnými orgánmi v oblasti životného prostredia a ekológie. Ide predovšetkým o odpadové hospodárstvo, chladenie v tepelných a chladiarenských strojoch, štátne environmentálne kontroly a podobne.

Banka inštaluje vo svojich budovách nové zariadenia na meranie spotreby energie a využíva moderné online monitorovanie, vďaka ktorému budova dokáže inteligentne informovať obsluhu o poruche. Jedna z budov Tatra banky je nízkoenergetická budova vykurovaná odpadovým teplom z dátového centra. Ďalšia budova si vyžaduje menej energie vďaka dvojitej fasáde. Vykurovanie je utlmené vo večerných hodinách a cez víkendy. Staré systémy vykurovania a chladenia sa neustále nahrádzajú novými zariadeniami s nižšou spotrebou energie. S cieľom ušetriť elektrickú energiu boli v budovách centrály nainštalované pohybové spínače osvetlenia. Vo viacerých pobočkách Tatra banky sa od roku 2014 používa energeticky úsporné osvetlenie. Okrem toho oddelenie IT nahradilo v centrále staršie počítače a monitory energeticky úspornejšími zariadeniami.

Približne 10 % nakupovanej elektrickej energie pochádza z obnoviteľných zdrojov energie, akými sú vodná a veterná energia. Vzhľadom na zákonné požiadavky sú od roku 2016 v oboch budovách centrály vykonávané energetické audity v zmysle platnej legislatívy.

Tatra banka poskytuje svojim zamestnancom kyvadlovú dopravu medzi budovami centrály, na ktorú sa v prevažnej miere využívajú elektromobily. Na zníženie počtu pracovných ciest sa používajú videokonferencie, ktorých rozpožívanie je súčasťou zavádzania princípov efektívnych stretnutí.

Vzťahy s komunitou

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu

Tatra banka sa v rámci svojich sponzoringových aktivít a darov Nadácie Tatra banky strategicky zameriava na 3 hlavné profilové oblasti: umenie, vzdelávanie a digitálne inovácie.

Ako silná značka Tatra banka podporuje Slovenskú národnú galériu a Slovenské národné divadlo. Je generálnym partnerom oboch významných národných inštitúcií.

Umenie podporuje aj prostredníctvom odovzdávania ocenení pre etablovaných a začínajúcich tvorcov, a to už 24 rokov. Cena Nadácie Tatra banky za umenie je najväčší otvorený grantový program Nadácie Tatra banky, v ktorom od začiatku jej udeľovania bolo odmenených takmer 160 umelcov v 6 kategóriách: divadlo, audiovizia, literatúra, hudba, výtvarné umenie a dizajn. V roku 2019 ocenenia získali:

v kategórii hlavný tvorca Juro Šlauka (film), Alexander Bárta (divadlo), Pavel Choma, Martin Kubina a kolektív (dizajn), Janoska Ensemble (hudba), Mira Keratová (výtvarné umenie), K. K. Bagala (literatúra), a to v každej kategórii za konkrétny umelecký počin za uplynulý rok. V rovnakých kategóriách bolo ocenených aj 6 mladých tvorcov.

Tatra banka a Nadácia Tatra banky v roku 2019 podporili aj množstvo partnerov. V oblasti umenia podporili všetky najvýznamnejšie regionálne divadlá, podujatia FashionLive!, By Design Conference, Slovak Fashion Council, Dni architektúry a dizajnu, Bratislava Design Week, Be2Can, Týždeň slovenského filmu a mnoho ďalších. V oblasti vzdelávania podporujú INESS, Konzervatívny inštitút M. R. Štefánika, Forbes 30 pod 30, Nexteria Leadership Academy, Medzinárodnú cenu vojvodu z Edinburghu. Na viac ako 800 základných škôl (50 % všetkých ZŠ na Slovensku) sa vďaka partnerstvu Tatra banky dostal inovatívny vzdelávací projekt Fenomény sveta, vyvinutý spoločnosťou Edulab v spolupráci s BBC. V oblasti digitálu bola Tatra banka partnerom najväčšieho technologického festivalu IXPO.

Nadácia Tatra banky

Nadácia Tatra banky je prestížna filantropická inštitúcia podporujúca vzdelávanie na stredných a vysokých školách, pôvodné slovenské umenie a dizajn. Je typickou grantovou organizáciou. Až 85 % jej podpory tvoria otvorené grantové programy.

Má Grantový program Umenie, Grantový program Vzdelanie a Grantový program Digital. Všetky sú určené najmä pre študentov alebo vzdelávacie inštitúcie v danej oblasti. Nadácia Tatra banky od svojho vzniku podporila projekty za viac ako 8,4 mil. EUR.

Podrobné informácie o grantových programoch a aktivitách Nadácie Tatra banky nájdete na www.nadaciatatrabanky.sk.

Podpora v regiónoch

Prostredníctvom zamestnaneckého grantového programu **Viac** pre regióny^{TB} podporila Nadácia Tatra banky 15 projektov mimovládnych neziskových organizácií. Podpora bola smerovaná do 6 regiónov na základe projektov podaných zamestnancami Tatra banka Group.

Dobročinnosť

Tatra banka inšpirovaná mottom „... **ak chceme niečo zmeniť, musíme začať od seba**“ vníma ako najcennejšiu esenciu firemnej filantropie svojich zamestnancov. **Dobrovoľníctvo a darcovstvo** sú neodmysliteľnou súčasťou jej aktivít. Podporuje väčšie i menšie projekty, ktoré sú často iniciované práve zo strany zamestnancov.

Firemné dobrovoľníctvo

Zodpovednosť voči komunite sa v Tatra banke prejavuje aj podporou zamestnancov vo **firemnom dobrovoľníctve** (počas pracovného času s náhradou mzdy podľa stanovených pravidiel). Tieto aktivity banka realizuje predovšetkým prostredníctvom dvoch aktivít – nadačného zamestnaneckého programu **Viac** pre regióny^{TB} a aktívneho zapojenia sa do najväčšieho projektu firemného dobrovoľníctva na Slovensku **Naše Mesto** (Nadácia Pontis).

Zamestnanecký grantový program **Viac** pre regióny^{TB} sa v minulom roku šiesty raz realizoval v spolupráci s Nadáciou Tatra banky. Tento program podporuje mimovládne neziskové organizácie a občianske združenia vo všetkých regiónoch Slovenska. Pôvodne v ňom rozhodovali zamestnanci o 8 víťazných organizáciách v online hlasovaní. V roku 2019 zamestnanecký program prvýkrát podporil projekty neziskových organizácií podaných zamestnancami Tatra banka Group, na ktorých sa zároveň zamestnanci v roku 2020 zúčastnia ako dobrovoľníci.

Cieľom programu je nielen finančná a fyzická pomoc organizáciám a rozvoj všetkých regiónov Slovenska, ale aj budovanie vzťahov a nadväzovanie spolupráce medzi zamestnancami a organizáciami z neziskového sektora, vďaka čomu môžu spoločne prispieť k rozvoju jednotlivých regiónov.

Nadácia Tatra banky v roku 2019 podporila všetkých 15 prijatých projektov zamestnancov v celkovej výške 16 700 EUR. Podporené boli nasledujúce organizácie:

- Bratislavský kraj: Stredisko sociálnych služieb Petržalka a OZ Vodníček – Rodičovské združenie pri Materskej škole Tupolevova 20;
- Banskobystrický kraj: OZ Naša Revúca a Hokejový klub HC 07 Detva – mládež;
- Košický kraj: ZŠ Mládežnícka 3, Košice-Šaca; Rada rodičov školy pri Základnej škole Belehradská 21, Košice; a VERBUM BONUM, o. z.;
- Nitriansky kraj: Rodičovské združenie pri Materskej škole Štiavnická; OZ Zatúlané psíky Šaľa a Spojená škola, Mudroňova 1, Nitra;
- Trnavský kraj: Radostná práca; OZ GaBa a Hornonitrianske stopy, o. z.;
- Žilinský kraj: Orbis Nostri a Združenie na záchranu Lietavského hradu.

Zamestnanci Tatra banky majú zároveň možnosť zapojiť sa do akcie **Naše Mesto** – najväčšieho podujatia firemného dobrovoľníctva na Slovensku, a to od samého začiatku jeho existencie. V roku 2019 to bol 13. ročník, do ktorého sa zapojilo 424 zamestnancov v 12 mestách Slovenska. Zamestnanci mali v minulom roku na túto akciu v pracovnom fonde vyhradený jeden celý deň, ktorý mohli stráviť na nimi vybranej dobrovoľníckej aktivite a za ktorý im bola poskytnutá náhrada mzdy v plnej výške.

Darcovstvo a iné dobročinné aktivity zamestnancov Tatra banky

Poslaním zamestnaneckého grantového programu **Dobré srdce**^{TB}, ktorý funguje od roku 2007 a teší sa veľkej obľube, je podporiť projekty zamestnancov, ktorí pomáhajú a podporujú iných. Zamestnanci, ktorí využili príležitosť a venujú 2 % zo svojich daní alebo individuálnym finančným darom prispievajú verejnoprospešnej organizácii, ktorá je ich srdcovou záležitosťou, majú možnosť získať pre túto organizáciu alebo jej projekty ďalšie peniaze a navýšiť tak potrebné financie prostredníctvom Nadácie Tatra banky. Podmienkou je, aby zamestnanec spolu s organizáciou pripravil konkrétny projekt, na ktorý chcú spoločne získať peniaze.

Tento program motivuje zamestnancov k záujmu a pomoci neziskovým organizáciám či občianskym združeniam. Každý zo zamestnancov má svoje hodnoty a ambície aj mimo pracovného sveta a podvedome cíti náklonnosť k práci rôznych verejnoprospešných organizácií. Každý zo zamestnancov vníma ako „tie naozaj dôležité“ rôzne veci, všetci však majú jedno spoločné – rešpekt a úctu k tým, ktorí sa angažujú v dobrej veci. Je správne, aby zamestnanci podporovali činnosť tých združení a organizácií, ktorých práca je hodnotovo blízka ich presvedčeniu a zároveň aj reálne pomáha ľuďom, komunitám či regiónom, v ktorých žijú. V júni 2019 bola v rámci programu **Dobré srdce**^{TB} prerozdelená celková suma 81 000 EUR medzi 161 projektov.

Grantový program Nadácie Tatra banky **Prvá pomoc**^{TB} je určený zamestnancom a ich rodinným príslušníkom, ktorí sa ocitli v náročnej životnej situácii. Žiadosť o finančnú podporu môžu podávať zamestnanci sami za seba, ale často vďaka tomuto programu podávajú pomocnú ruku aj svojim kolegom. Úlohou tohto programu je uľahčiť náročné životné situácie zamestnancom a ich najbližším príbuzným, zmierniť finančné náklady spojené s riešením zdravotného či sociálneho problému alebo s ťažkosťami zapríčinenými prírodnou katastrofou či cudzím zaviním. V roku 2019 bolo takto podporených 68 žiadateľov celkovou sumou 58 020 EUR.

Darovanie krvi pod názvom **Krvná banka**^{TB}, ktoré Tatra banka organizuje dvakrát ročne spolu s Národnou transfúznou službou SR, má už 9-ročnú tradíciu. Mobilný odber sa dvakrát uskutočnil aj v priebehu minulého roka, a to v oboch budovách bratislavskej centrály, v spracovateľskom centre v Prešove a na DIALOG Live v Nitre. Krv úspešne darovalo 175 zamestnancov.

Do zbierky šatstva a iných potrieb pre neziskové organizácie **Posuň ďalej**^{TB} sa Tatra banka v spolupráci s Nadáciou Pontis zapojila už 10. rok po sebe. Zbierka prebehla v jarnom aj jesennom termíne. Spolu sa do akcie zapojilo viac ako 350 zamestnancov v Bratislave, Prešove, Banskej Bystrici a okolí a v nitrianskom regióne. Zamestnanci priniesli oblečenie a bytový textil, ktorými spolu zaplnili viac ako 200 vriec. Okrem toho sa vyzbieralo niekoľko stoviek párov topánok a množstvo krabíc s drogériou, kuchynskými potrebami a so spotrebičmi, s doplnkami, hračkami a knihami.

Vyzbierané veci boli rozdelené 3 rodinám z programu Srdce pre deti Nadácie Pontis a 10 združeniam presne podľa ich potrieb: Komunitné centrum Levoča, Človek v ohrození, ZŠ sv. Marka v Nitre, Centrum pre deti a rodiny Sereď, OZ Domov pre každého, Slovenská humanitná rada, Depaul Slovensko, Združenie mladých Rómov, Centrum pre deti a rodiny Nitra a OZ Cesta von.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, konsolidované výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2019, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2019: € 10 957 275 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2019 bola € 19 422 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2019 boli vo výške € 201 078 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 21. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

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

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

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

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie metodiky modelu očakávaných úverových strát (ECL). Posúdenie, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni skupiny a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkulácia dní omeškania, ocenenie zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
- Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov



Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, posúdenie LGD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
 - Výber vzorky individuálnych expozícií so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na konsolidovanú účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky (vrátane položiek s nižšou hodnotou), ktoré sme nezávisle posúdili ako rizikové, napríklad úvery spravované na tzv. watchliste, reštrukturalizované úvery, úvery so zmenou splácania, úvery poskytnuté klientom pôsobiacich v rizikovejších odvetviach alebo neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami;
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2019 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - Pri úveroch, zo vzorky spomenutej vyššie, s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a dobu realizácie a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.



Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2019 bola: € 49 491 tisíc, čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2019 bola: € 2 357 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 31. (Rezervy na záväzky) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
<p>V rámci svojej riadnej činnosti môžu skupine vzniknúť potenciálne expozície z významných súdnych sporov (pozri bod 43 v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke).</p> <p>Vykázanie záväzku alebo zverejnenie podmieneného záväzku v konsolidovanej účtovnej závierke je vo svojej podstate neisté a závisí od množstva významných predpokladov a úsudkov. Príslušné sumy sú potenciálne významné a určenie sumy, ktorá má byť vykázaná alebo zverejnená v konsolidovanej účtovnej závierke, je vo svojej podstate subjektívne.</p> <p>Z vyššie uvedených dôvodov považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2019 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v konsolidovanej účtovnej závierke k vyššie uvedenému dátumu; • Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky; • Získanie a vyhodnotenie odpovedí právnikov skupiny na naše audítorské otázky, diskutovanie o vybraných kľúčových záležitostiach s týmito právnikmi a potvrdzujúce dopytovanie manažmentu skupiny v spolupráci s vlastnými právnymi špecialistami; • Kritické posúdenie predpokladov a odhadov skupiny týkajúce sa kľúčových posudzovaných prípadov, vrátane záväzkov vykázaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.



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

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

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských



dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou



konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 13. júla 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 11. júna 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje dva roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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




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

10. marec 2020
Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špetko, PhD., FCCA
Licencia UDVA č. 994

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2019

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

	Pozn.	2019	2018
Úrokové výnosy		310 117	307 929
Výnosy z dividend		287	257
Úrokové náklady		(17 151)	(18 932)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	293 253	289 254
Výnosy z poplatkov a provízií		176 200	172 090
Náklady na poplatky a provízie		(52 412)	(42 810)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	123 788	129 280
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	719	123
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	20 671	24 396
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(5)	27 028	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(23 881)	(22 268)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	6 656	7 306
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(250 599)	(236 784)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(4 904)	(4 597)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	(2 184)	(5 679)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(11)	604	1 562
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(12)	(20 247)	(28 000)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(343)	(13)
Zisk/(strata) z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	(14)	491	-
Zisk pred zdanením		171 052	154 580
Daň z príjmov	(15)	(35 974)	(34 705)
Zisk po zdanení		135 078	119 875

	Pozn.	2019	2018
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		8 650	(4 534)
Zabezpečenie peňažných tokov		22	120
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 775)	939
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		6 897	(3 475)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		16 814	2 096
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(3 447)	(440)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		13 367	1 656
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		20 264	(1 819)
Súhrnný zisk po zdanení		155 342	118 056
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	1 687	1 498
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	8 435	7 490
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	8,4	7,5

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

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

	Pozn.	2019	2018
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	1 296 552	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	31 233	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(19)	1 441	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	396 012	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	12 508 636	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(22)	5 956	2 168
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(23)	18	-
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	114 474	58 930
Investície do nehnuteľností	(24)	1	33 143
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	53 793	48 592
Splatná daňová pohľadávka	(25)	147	752
Odložená daňová pohľadávka	(26)	28 860	32 661
Ostatné aktíva	(27)	73 930	98 655
Aktíva spolu		14 511 053	13 195 897
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	38 152	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	13 117 216	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(30)	741	256
Rezervy na záväzky	(31)	84 178	79 048
Splatný daňový záväzok	(32)	358	4 623
Odložený daňový záväzok	(33)	-	194
Ostatné záväzky	(34)	29 033	28 471
Záväzky spolu		13 269 678	12 063 993
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	1 106 297	1 012 029
Zisk po zdanení		135 078	119 875
Vlastné imanie spolu		1 241 375	1 131 904
Záväzky a vlastné imanie spolu		14 511 053	13 195 897

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo peňažných tokov	Nerozdelený 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135 078	135 078
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 880	-	-	-	-	6 880
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 367	-	-	-	-	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	-	20 264
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	135 078	155 342
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	19
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	114 120	-	(114 120)	-
<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>výplata výnosu z 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	-	(528)	-	(6 969)	-	-	-	-	-	-	(7 497)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníckmi	-	(159)	251	(2 272)	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(45 890)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	64 326	(347)	297 596	(4 598)	15 767	20 443	760	612 350	100 000	135 078	1 241 375

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	171 052	154 580
Úpravy o nepeňažné operácie	(268 998)	(257 631)
Nákladové úroky	17 151	18 932
Výnosové úroky	(310 289)	(307 929)
Výnosy z dividend	(116)	(257)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(5 216)	10 843
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(226)	(1 182)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(3 102)	-
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	(491)	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	4 565	2 542
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(2 957)	(1 354)
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 926	(12)
Odpisy a amortizácia	30 514	21 154
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(306)	112
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(451)	(480)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(97 946)	(103 051)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(116 647)	110 989
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(961 163)	(696 373)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(5 662)	12 892
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(1 441)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodn. cez ost. súhrnné zisky a straty	128 510	(324 566)
Ostatné aktíva	21 911	(50 142)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	931 397	880 444
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 714	(52 145)
Záväzky z dlhových cenných papierov	198 227	(180 399)
Ostatné záväzky	564	(2 731)

Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	107 463	(391 833)
Platené úroky	(17 051)	(19 358)
Prijaté úroky	291 633	276 577
Daň z príjmov platená	(41 462)	(32 847)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	340 583	(167 461)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(388 372)	(511 178)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	99 365	700 374
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	23 716	3 304
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	811	233
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	18 994	3 283
Príjmy z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	17 802	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(31 892)	(22 707)
Prijaté dividendy	116	257
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(259 460)	173 566
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 181)	2 448
Emisia AT1 kapitálu	-	99 986
Podriadený dlh	-	(100 000)
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(45 891)	(64 985)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	460	512
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	35 693	(58 368)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	125 704	184 072
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	161 397	125 704

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2019

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:

	2019	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:

	2019	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:

	2019	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 106 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 67 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.

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny)
k 31. decembru 2019:****Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO

Podpredseda: Igor VIDA

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

Peter Baláž – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 21. augustu 2019.

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.

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2019 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
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
PRODEAL, a.s.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 702 196	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	sprostredkovateľská 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

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.

Spoločnosti BA Development, s. r. o. a Dúbravčice, s. r. o. boli k rozhodnému dňu 20. decembra 2019 predané ich 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. EUR, boli k 30. máju 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.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2019. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobia:

- **IFRS 16 „Lízingy“** - Rada pre Medzinárodné finančné štandardy vydala IFRS 16 ako nový štandard o účtovaní lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní daní z príjmov“** - prijaté EÚ dňa 23. novembra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou“** ako reakcia na obavy, ako IFRS 9 klasifikuje špecifický finančný majetok s predčasným splatením (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Dlhodobé finančné investície v pridružených a spoločných podnikoch“** - vydané 12. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zmeny plánu, obmedzenia požitkov a vysporiadanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS“** - v rámci svojho postupu na vykonanie neodkladných, ale nevyhnutných zmien a doplnení IFRS vydala IASB ročné zlepšenia v cykle IFRS 2015 - 2017. Vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS: IFRS 3, IFRS 11, IAS 12, IAS 23 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách skupiny s výnimkou štandardu IFRS 16 Lízingy.

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

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

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciiu,
- 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 naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých skupina vystupuje ako nájomca

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

Skupina vykázala nové aktíva a pasíva (materská spoločnosť: dopad 60 mil. EUR, počiatočná vážená priemerná sadzba operatívneho prenájmu bola 1,14 %) za svoje operatívne lízingy pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenila, pretože skupina vykázala odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z lízingu.

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

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

- **Doplnenia k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).
- **Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby** – doplnenia sa zaoberajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR. Všetky spoločnosti, ktoré majú hedgingy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, musia:
 - posúdiť, či sa referenčná úroková sadzba, na ktorej je založené zabezpečenie (hedging) peňažných tokov, nezmení v dôsledku reformy IBOR, pri posudzovaní, či budúce peňažné toky sú vysoko pravedepodobné. V prípade ukončených zabezpečení sa uplatní ten istý predpoklad aj na určenie toho, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečovaným budúcim peňažným tokom;

- posúdiť, či ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje na základe predpokladov, že referenčná hodnota úrokovej sadzby, na ktorej je zaistená položka a zabezpečovací nástroj založený, sa nezmení v dôsledku reformy IBOR;
- neukončiť zabezpečovací vzťah počas obdobia neistoty vyplývajúcej z reformy IBOR iba preto, že skutočné výsledky zabezpečenia sú mimo rozsahu 80 – 125 %;
- uplatňovať požiadavku na separátnu identifikovateľnosť iba na začiatku zabezpečovacieho vzťahu. Podobná výnimka sa poskytuje aj na nové určenie zabezpečovaných položiek v zabezpečeniach, kde sú často zabezpečované položky ukončené ako určené na zabezpečenie a sú znova určené ako zabezpečované - napr. makro zabezpečenie.

Skupina neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri týchto dodatkoch ku štandardom.

Ciel' zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2019 s dátumom 10. marca 2020 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 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 nejistej 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 15 „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. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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 obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

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

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

II. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérske spoločnosti sa zahrňujú 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 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 nere realizované 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.

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 pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého 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 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 predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných 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
- Akciové investičné portfólio

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo 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 nesplatenej 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)

Základnými zložkami 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 príslub 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 portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfóliá pre:

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

Nástroje vlastného imania

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

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 oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty*“. K cenným papierom sa netvorí opravná položka.

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o 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 znehodnotenú finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú 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 neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát*“ a v položke „*(Tvorba)/ rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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 skupinou.

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

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

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulatórnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze skupiny. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené 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.

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 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 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 v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2020 až 2022:

	(%)	2020	2021	2022
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,50	5,76	5,72
	Pesimistický scenár	8,43	9,31	9,05
	Optimistický scenár	4,26	4,30	4,88
Úrokové sadzby	Základný scenár	(0,12)	(0,57)	(0,62)
	Pesimistický scenár	1,91	1,83	1,50
	Optimistický scenár	(0,16)	(0,35)	(0,40)
Rast HDP	Základný scenár	1,87	1,08	1,84
	Pesimistický scenár	0,81	0,42	0,30
	Optimistický scenár	4,38	4,70	3,86
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,04	1,98	1,93
	Pesimistický scenár	1,72	1,76	1,82
	Optimistický scenár	2,31	2,16	2,00

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 všetok 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. K 31. decembru 2019 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 32 289 tis. EUR (k 31. decembru 2018 22 516 tis. EUR).

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 v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát*“.

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né 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 prediť 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.

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, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 9, sa z účtovného hľadiska posudzujú ako jeden nástroj, tj. skupina analyzuje charakter peňažných tokov z aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané. Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo základných zmlúv, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 9, sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

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 prispôbena 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 „*Záväzky 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*“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „*Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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 a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

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.

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 kritéria skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria 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 zaradiť daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

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 nasledujúcich 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 vyказuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

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

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

l) 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

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, eliminujú 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.

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 prenájmom.

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

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 v poznámke 24 *Dlhodobý hmotný majetok* v položke „*Pozemky a budovy- Právo na užívanie*“. Skupina 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 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. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 44 *Lízingy ako nájomca* (IFRS 16).

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 nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4.

p) Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „*Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj*“.

q) Rezervy na záväzky

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

r) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2019 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 724 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 rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Rezervy na záväzky*“.

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

s) Časové rozlíšenie úrokov

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

t) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

priamo 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 počiatkové 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 prémieou.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

Reklasifikácie vo výkaze súhrnných ziskov a strát:

Skupina uskutočnila reklasifikáciu vo výkaze súhrnných ziskov a strát a upravila porovnateľné obdobie k 31. decembru 2018 nasledovne:

Reklasifikácia*	2018 (pred reklasifikáciou)	Reklasi- fikácia	2018 (po reklasifikácii)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(642)	765	123
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(728)	765	37
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	(678)	678	-
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	(50)	87	37
Ostatný prevádzkový zisk (strata):	6 766	540	7 306
Ostatné dane a poplatky	(540)	540	-
Všeobecné administratívne náklady:	(240 841)	4 057	(236 784)
Ostatné administratívne náklady:	(89 609)	4 057	(85 552)
Príspevok do rezolučného fondu	(4 136)	4 136	-
Fond ochrany vkladov	(461)	461	-
Ostatné dane a poplatky	-	(540)	(540)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:	-	(4 597)	(4 597)
príspevok do rezolučného fondu	-	(4 136)	(4 136)
príspevok do fondu ochrany vkladov	-	(461)	(461)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(27 235)	(765)	(28 000)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(15 136)	(765)	(15 901)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(15 136)	(765)	(15 901)

* Dôvodom reklasifikácie je zosúladenie vykazovania jednotlivých položiek vo výkaze súhrnných ziskov a strát s materskou spoločnosťou skupiny.

u) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

v) Zdaňovanie a odložená daň

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté 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 – **BusinessÚver^{TB} Express**, **BusinessÚver^{TB} Hypo** a **BusinessÚver^{TB} Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

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

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

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

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

„*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.

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2019:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	70 001	983	208 745	7 036	286 765	6 488	293 253
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 406	7 913	94 845	(392)	126 772	(2 984)	123 788
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykázovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	719	719	-	719
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 374	182	11 450	4 667	20 673	(2)	20 671
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26 798	-	-	-	26 798	230	27 028
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 850)	(1 016)	(11 719)	(2 582)	(21 167)	(2 714)	(23 881)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	6 656	6 656
Všeobecné administratívne náklady	(46 314)	(2 873)	(190 371)	(3 478)	(243 036)	(7 563)	(250 599)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 496)	(548)	(1 778)	(214)	(4 036)	(868)	(4 904)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(2 184)	(2 184)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	97	18	489	-	604	-	604
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	279	52	(20 635)	8	(20 296)	49	(20 247)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(343)	(343)
Čistý zisk z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	-	-	-	-	-	491	491
Zisk pred zdanením	72 295	4 711	91 026	5 764	173 796	(2 744)	171 052
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(35 974)	(35 974)
Zisk po zdanení	72 295	4 711	91 026	5 764	173 796	(38 718)	135 078
Aktíva spolu	4 169 067	219 329	6 814 687	3 094 141	14 297 224	213 829	14 511 053
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 107 762	1 211 199	7 871 149	1 009 760	13 199 870	1 311 183	14 511 053

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	68 726	1 253	212 163	1 744	283 886	5 368	289 254
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 476	6 296	99 071	(118)	130 725	(1 445)	129 280
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	11	-	(6)	-	5	118	123
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 017	366	13 077	5 939	24 399	(3)	24 396
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 148)	(933)	(11 535)	(2 493)	(21 109)	(1 159)	(22 268)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	7 306	7 306
Všeobecné administratívne náklady	(42 380)	(2 331)	(180 499)	(3 031)	(228 241)	(8 543)	(236 784)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 498)	(216)	(3 976)	(617)	(6 307)	1 710	(4 597)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(5 679)	(5 679)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	1 748	(25)	(161)	-	1 562	-	1 562
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	6 927	(1 061)	(33 825)	(46)	(28 005)	5	(28 000)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Zisk pred zdanením	57 879	3 349	94 309	1 378	156 915	(2 335)	154 580
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(34 705)	(34 705)
Zisk po zdanení	57 879	3 349	94 309	1 378	156 915	(37 040)	119 875
Aktíva spolu	3 819 388	176 477	6 125 881	2 666 739	12 788 485	407 412	13 195 897
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 830 891	753 692	7 254 853	1 007 832	11 847 268	1 348 629	13 195 897

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2019	2018
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	309 470	306 222
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	4 906	1 909
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	280 822	277 908
z finančného prenájmu	7 044	7 489
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	14 413	16 205
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 285	2 711
Ostatné úrokové výnosy:	647	1 707
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	178	391
z derivátov držaných na obchodovanie	-	650
z iných úrokových výnosov	469	666
Výnosy z dividend:	287	257
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	171	257
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	116	-
Úrokové náklady:	(17 151)	(18 932)
na vklady bánk	(1 005)	(1 199)
na vklady klientov	(5 449)	(4 805)
na podriadené dlhy	(4 327)	(7 175)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(2 124)	(2 639)
na deriváty držaných na obchodovanie	(383)	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(18)	(352)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(2 929)	(2 230)
na záväzky z prenájmu	(648)	-
na iné úrokové náklady	(268)	(532)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	293 253	289 254

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií:	176 200	172 090
z bankových prevodov	109 645	103 000
z poplatkov za správu úverov a záruk	21 869	22 447
z operácií s cennými papiermi	12 694	11 327
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	24 635	28 320
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 451	5 316
za ostatné bankové služby	1 906	1 680
Náklady na poplatky a provízie:	(52 412)	(42 810)
z bankových prevodov	(44 663)	(33 382)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(2 503)	(1 720)
z operácií s cennými papiermi	(2 299)	(2 090)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(1 051)	(3 801)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(803)	(583)
z ostatných bankových služieb	(1 093)	(1 234)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	123 788	129 280

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

	2019	2018
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	4	37
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	4	37
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	719	123

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

	2019	2018
Úrokové obchody - cenné papiere:	2 206	2 197
Precenenie na reálnu hodnotu	438	1 077
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	1 768	1 120
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(3 779)	(1 402)
Precenenie na reálnu hodnotu	(3 779)	(1 402)
Úrokové obchody – deriváty:	2 946	1 634
Realizovaný Zisk/(strata) z derivátov	(145)	491
Precenenie na reálnu hodnotu	133	(211)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 958	1 354
Menové obchody:	2 203	6 013
Realizovaný Zisk/(strata) z derivátov	2 430	1 789
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(227)	4 224
Komoditné obchody:	(2)	(2)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(2)
Kurzové rozdiely	17 097	15 956
Celkom	20 671	24 396

5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	2019	2018
Úrokové obchody - cenné papiere:	223	-
Precenenie na reálnu hodnotu	223	-
Obchody s akciami	26 798	-
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	26 798	-
Úvery a preddavky	7	-
Precenenie na reálnu hodnotu	7	-
Celkom	27 028	-

V roku 2019 skupina identifikovala nepresnosť v klasifikácii a precenení majetkovej účasti v spoločnosti Mastercard Incorporated, ktorú banka posúdila ako nevýznamnú.

V súlade s IFRS 9 skupina zaradila účasť na základe obchodného modelu do portfólia „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“. Pri prvotnom vykázaní bolo zámerom skupiny investíciu v budúcnosti predať.

V roku 2019 skupina oceňovala majetkovú účasť v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia a v decembri 2019 zrealizovala zisk z predaja, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 21 171 tis. EUR (časť kumulatívneho nerealizovaného precenenia majetkovej účasti k 31. decembru 2018 bola, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 12 817 tis. EUR).

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2019	2018
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(23 881)	(22 268)
Celkom	(23 881)	(22 268)

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. Od 1. januára 2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýši na 0,4 %.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	2019	2018
Čistý zisk/(strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 341	801
Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	2 886	3 345
Zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	26	517
Ostatné prevádzkové výnosy	4 646	5 600
Ostatné prevádzkové náklady	(4 243)	(2 957)
Celkom	6 656	7 306

8. Všeobecné administratívne náklady

	2019	2018
Osobné náklady:	(143 618)	(130 078)
Mzdové náklady	(103 091)	(93 675)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(36 337)	(32 381)
Ostatné sociálne náklady	(4 268)	(3 885)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	78	(137)
Ostatné administratívne náklady:	(76 467)	(85 552)
Náklady na užívanie priestorov	(9 893)	(20 268)
Náklady na informačné technológie	(19 539)	(19 036)
Náklady na komunikáciu	(1 831)	(6 697)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(12 325)	(9 908)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(19 055)	(14 700)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 139)	(1 288)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(832)	(773)
Cestovné náklady	(1 694)	(1 891)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 515)	(2 136)
Ostatné dane a poplatky	(435)	(540)
Ostatné náklady	(7 209)	(8 315)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(30 514)	(21 154)
Dlhodobý hmotný majetok	(21 839)	(11 405)
<i>z toho právo na užívanie aktíva</i>	(9 965)	-
Investície do nehnuteľností	(962)	(1 679)
Dlhodobý nehmotný majetok	(7 713)	(8 070)
Celkom	(250 599)	(236 784)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 230 tisíc EUR (2018: 214 tisíc) a ostatné uistovacie auditorské služby v sume 98 tisíc EUR (2018: 221 tisíc EUR), ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby vo výške 8 tisíc EUR (2018: 7 tisíc EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2019	2018
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(4 368)	(4 136)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(536)	(461)
Celkom	(4 904)	(4 597)

* 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).

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2019	2018
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám:	(2 184)	(5 679)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným sporom	(386)	(2 716)
(Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	11	(455)
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám	(1 809)	(2 508)
Celkom	(2 184)	(5 679)

11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk

	2019	2018
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	112	(786)
(Tvorba)/rozpustenie	112	(786)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	19	(538)
(Tvorba)/rozpustenie	19	(538)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	473	2 886
(Tvorba)/rozpustenie	473	2 886
Celkom	604	1 562

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

	2019	2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(1 124)	(3 662)
(Tvorba)/rozpustenie	(1 124)	(3 662)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	6 987	(8 437)
(Tvorba)/rozpustenie	6 987	(8 437)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(26 110)	(15 901)
(Tvorba)/rozpustenie	(26 110)	(15 901)
Celkom	(20 247)	(28 000)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 21 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2019	2018
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného a nehmotného majetku	(800)	129
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	306	(184)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	151	42
Celkom	(343)	(13)

14. Zisk/ (strata) z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj

	2019	2018
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	491	-
Celkom	491	-

Skupina v priebehu roka preklasifikovala majetok z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj v reálnej hodnote vo výške 17 312 tis. EUR. Skupina ku koncu roka 2019 uvedený majetok predala a zrealizovala zisk vo výške 491 tis. EUR.

15. Daň z príjmov

	2019	2018
Splatný daňový náklad	(37 696)	(37 232)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 722	2 527

Celkom	(35 974)	(34 705)
---------------	-----------------	-----------------

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).

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

	2019	2018
Zisk pred zdanením	171 052	154 580

Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2018: 21 %)	35 921	32 462
------------------------------------------------------------	--------	--------

Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(3 825)	(2 807)
Neodpočítateľné náklady	4 161	1 578
Opravné položky a rezervy, netto	579	2 774
Dodanie minulých období	(5)	102
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(2 870)	(151)
Umorenie daňových strát	-	(142)
Vplyv nedaňových strát	330	51
Vplyv konsolidácie	1 683	838
Náklad na daň z príjmov	35 974	34 705

Efektívna daň za účtovné obdobie	21,03 %	22,45 %
-----------------------------------------	----------------	----------------

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2019	2018
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 508 636	12 691 778	3 858	179 284	37 650	40 056
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 117 216	13 118 529	-	1 313	276	-
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	114 475	133 932	600	18 857	3 960	4 270
Ostatné aktíva	73 931	75 311	-	1 380	290	126
Rezervy na záväzky	84 178	2 411	49 332	32 435	6 811	5 845
Ostatné záväzky	29 033	14 635	-	14 398	3 024	3 173
Celkom					52 011	53 470
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	396 012	370 491	-	(25 521)	(5 359)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	4 994	-	(962)	(202)	(198)
Celkom					(5 561)	(233)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					46 450	53 237
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(17 900)	(20 770)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					28 550	32 467

K 31. decembru 2019 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 17 900 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.

16. Zisk na akciu

2019	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	102 233	17 667	15 178
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 799 902
Zisk na akciu	1 687	8 435	8,4

2018	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	90 817	15 694	13 364
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 784 002
Zisk na akciu	1 498	7 490	7,5

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

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

	2019	2018
Pokladničná hotovosť	135 652	95 610
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 745	30 094
Celkom	1 296 552	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 tokoch“).

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2019	2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	26 143
Úrokové obchody	18 697	15 452
Menové obchody	7 988	10 570
Komoditné obchody	-	121
Dlhové cenné papiere	4 548	3
Štátne dlhopisy	4 548	3
Celkom	31 233	26 146

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

	2019	2018
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	717	-
Podielové listy podielových fondov*	717	-
Úvery a preddavky voči klientom	724	-
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	724	-
Celkom	1 441	-

* K 31. decembru 2019 mala skupina v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32.

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

	2019	2018
Dlhové cenné papiere	368 497	491 401
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	73 704	163 007
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	225 906	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	68 887	81 803
Nástroje vlastného imania	27 515	10 990
Podielové cenné papiere	27 515	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
Celkom	396 012	502 391

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	368 779	(282)	368 497
Štátne dlhopisy	73 708	(4)	73 704
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	225 921	(15)	225 906
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 150	(263)	68 887
Celkom	368 779	(282)	368 497

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 sektormi	81 828	(25)	81 803
Celkom	491 463	(62)	491 401

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. decembru 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	29	81	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	6 565	20 869	27 434	10 454
Celkom		6 667	20 848	27 515	10 527

Skupina v roku 2019 opravila trhové vstupy pre precenenie majetkovej účasti (tento dopad banka posúdila ako nevýznamný) klasifikovanej v súlade s IFRS 9 v portfóliu „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“. K 31. decembru 2019 skupina zaúčtovala nerealizovaný zisk z precenenia tejto majetkovej účasti, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 9 899 tis. EUR. K 31. decembru 2018 mala skupina vykázat čistý nerealizovaný zisk z precenenia majetkovej účasti, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 6 822 tis. EUR.

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	(399)	201 837
Operácie na peňažnom trhu	29 055	(399)	28 656
Obrátené repo obchody	173 181	-	173 181
Úvery a preddavky voči klientom	11 158 353	(201 078)	10 957 275
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	929 979	(17 624)	912 355
Pohľadávky z kreditných kariet	104 034	(5 899)	98 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	61 107	(556)	60 551
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 445 002	(37 999)	4 407 003
Americké hypotéky	658 035	(10 573)	647 462
Spotrebné úvery	752 309	(51 615)	700 694
Pohľadávky z finančného lízingu	251 715	(5 501)	246 214
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 956 172	(71 311)	3 884 861
Dlhové cenné papiere	1 349 585	(61)	1 349 524
Štátne dlhopisy	1 245 432	(47)	1 245 385
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	99 065	(5)	99 060
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 088	(9)	5 079
Celkom	12 710 174	(201 538)	12 508 636

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
Factoring 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 31. decembru 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 344 587 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 421 036 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	301 301	(404)	300 897
Verejný sektor	1 250 972	(51)	1 250 921
Firemní klienti	4 576 747	(72 281)	4 504 466
Retailoví klienti	6 581 154	(128 802)	6 452 352
Celkom	12 710 174	(201 538)	12 508 636

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 42 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/ Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 851	1 151	-	-	18 002
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní klienti	7 423	(590)	-	-	6 833
Retailoví klienti	9 381	1 727	-	-	11 108
Dlhové cenné papiere	46	15	-	-	61
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	32 161	(7 298)	-	-	24 863
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 098	(3 022)	-	-	7 076
Retailoví klienti	22 063	(4 276)	-	-	17 787
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	164 986	25 583	(31 906)	10	158 673
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	71 026	3 552	(16 219)	8	58 367
Retailoví klienti	93 561	22 031	(15 687)	2	99 907
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	213 998	19 436	(31 906)	10	201 538

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 402 tis. 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 znehodnotené (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 31. decembru 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	558 468	434 333	7 510	35 664	4 758	32 050
Firemní klienti	63 013	111 094	-	5 935	8	8 809
Retailoví klienti	495 455	323 239	7 510	29 729	4 750	23 241
Dlhové cenné papiere	1 006	25 239	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	113 957	71 460	2 854	444	214	532
Banky	30	-	-	-	-	-
Firemní klienti	93 414	47 832	2 717	261	-	187
Retailoví klienti	20 513	23 628	137	183	214	345
Celkom	673 431	531 032	10 364	36 108	4 972	32 582

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	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 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Hodnota investície, brutto	268 183	248 097
Menej ako 3 mesiace	27 299	22 629
3 mesiace až 1 rok	62 196	59 302
1 až 5 rokov	154 485	150 114
Viac ako 5 rokov	24 203	16 052

Nerealizované finančné výnosy	16 468	14 473
Menej ako 3 mesiace	1 670	1 586
3 mesiace až 1 rok	4 236	4 039
1 až 5 rokov	8 589	7 731
Viac ako 5 rokov	1 973	1 117

Hodnota investície, netto	251 715	233 624
Menej ako 3 mesiace	25 629	21 043
3 mesiace až 1 rok	57 960	55 263
1 až 5 rokov	145 896	142 383
Viac ako 5 rokov	22 230	14 935

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2019	2018
Lízing vozidiel	116 308	108 707
Lízing nehnuteľností	88 441	40 364
Lízing hnutel'ného majetku	46 966	84 553
Celkom	251 715	233 624

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2019	2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 993	1 226
Úrokové obchody	4 993	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	963	942
Úrokové obchody	963	942
Celkom	5 956	2 168

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 31. decembru 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 2 958 tis. EUR. K 31. decembru 2018 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1 354 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2019 hodnotu 3 779 tis. EUR. K 31. decembru 2018 skupina vykázala čistú stratu 1 402 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 31. decembru 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 22 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2018 čistý zisk 120 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2019:

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

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	26 048	22 732	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 813	-	53 858	389 000
Úrokové obchody spolu	8 813	26 048	76 590	389 000

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

	Nominálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Závazky - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	48 780	963	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	48 780	963	-	-
Úrokové riziko	450 671	4 993	723	2 957
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	450 671	4 993	723	2 957
Úrokové riziko	1 000	-	18	(18)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	-	18	(18)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja	Majetok – Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	-	34 424	-	-	557
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	382 148	-	(3 779)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	34 424	382 148	-	(3 222)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčasťach súhrnných ziskov a strát	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát
Úvery a preddavky	22	-
Úrokové riziko	22	-

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:

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
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:

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
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:

	Zmena v reálnej hodnote vykázané v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát
Úvery a preddavky	120	-
Úrokové riziko	120	-

23. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia

	2019	2018
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	18	-
Úrokové obchody	18	-
Celkom	18	-

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2019:

	Pozemky a budovy - operatívny lizing	Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena								
31. decembra 2018	3 536	-	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	170 318
Vplyv IFRS 16	-	60 505	-	-	-	-	-	60 505
1. januára 2019	3 536	60 505	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	230 823
Prírastky	-	-	-	-	-	-	18 226	18 226
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(1 208)	(4 495)	(612)	(1 561)	(2)	(7 878)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	2 645	6 662	8 563	2 712	1 343	(21 888)	37
31. decembra 2019	3 536	63 150	83 663	63 904	20 119	4 917	1 919	241 208
Oprávky								
1. januára 2019	(2 023)	-	(45 002)	(49 730)	(11 823)	(2 810)	-	(111 388)
Odpisy	(238)	(9 965)	(4 611)	(4 964)	(1 495)	(566)	-	(21 839)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	760	4 486	582	1 465	-	7 293
Opravná položka	-	-	(800)	-	-	-	-	(800)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2019	(2 261)	(9 965)	(49 653)	(50 208)	(12 736)	(1 911)	-	(126 734)
Zostatková hodnota								
1. januára 2019	1 513	60 505	33 207	10 106	6 196	2 325	5 583	119 435
31. decembra 2019	1 275	53 185	34 010	13 696	7 383	3 006	1 919	114 474

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

	Pozemky a budovy - operatívny lizing	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia 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
31. decembra 2018	1 513	33 207	10 106	6 196	2 325	5 583	58 930

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2019:

	Pozemky a budovy	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2019	57 490	470	57 960
Prírastky	-	717	717
Úbytky	(31 080)	-	(31 080)
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	(27 592)	-	(27 592)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 187	(1 187)	-
31. decembra 2019	5	-	5
Oprávky			
1. januára 2019	(24 817)	-	(24 817)
Odpisy	(962)	-	(962)
Úbytky	15 189	-	15 189
Opravná položka	306	-	306
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	10 280	-	10 280
31. decembra 2019	(4)	-	(4)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	32 673	470	33 143
Zostatková hodnota 31. decembra 2019	1	-	1

Skupina v priebehu roka preklasifikovala majetok z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj v reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj vo výške 17 312 tis. EUR. Skupina ku koncu roka 2019 uvedený majetok predala a zrealizovala zisk vo výške 491 tis. EUR, ktorý je vykázaný v poznámke 14 „Zisk/(strata) z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj“.

V priebehu roka skupina zrealizovala ďalšie predaje z investícií do nehnuteľností bez reklasifikácie do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj v zostatkovej hodnote majetku vo výške 15 891 tis. EUR. Z uvedených predajov skupina zrealizovala zisk vo výške 3 103 tis. EUR, ktorý je vykázaný v poznámke 7 „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Čistý zisk/(strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“.

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

	Pozemky a budovy	Nedokon- čené investície	Spolu
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 31. decembru 2019 už nevlasťní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám (2018: 28 078 tis. EUR). Skupina všetky nehnuteľnosti, ktoré prenajíkala tretím stranám predala v priebehu roka 2019. Celkový príjem z prenájmu za rok 2019 dosiahol 2 886 tis. EUR (k 2018: 3 345 tis. EUR) a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch“ v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“ a sú v sume 1 318 tis. EUR (2018: 1 679 tis. EUR).

Uvedené nehnuteľnosti boli vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností“. V danej položke je okrem uvedenej položky vykázaný jeden pozemok, ktorý je určený na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktorý je v čistej účtovnej hodnote 1 tis. EUR (31. december 2018: 5 065 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty daného pozemku k 31. decembru 2019 predstavoval 1 tis. EUR. K 31. decembru 2019 skupina vytvorila opravnú položku k investíciám do nehnuteľností vo výške 4 tis. EUR (31. december 2018: rozpustenie 78 tis. EUR).

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 70 344 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 16 148 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 3 301 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 640 tis. EUR.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	Softvér	Goodwill	Ostatný nehmotný majetok	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena					
1. januára 2019	145 792	44 120	3 372	5 607	198 891
Prírastky	-	-	-	12 914	12 914
Konsolidačné úpravy	9	-	-	-	9
Úbytky	(5)	-	-	-	(5)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 987	-	-	(12 987)	-
31. decembra 2019	158 783	44 120	3 372	5 534	211 809
Oprávky					
1. januára 2019	(117 023)	(31 900)	(1 376)	-	(150 299)
Odpisy	(6 870)	-	(843)	-	(7 713)
Konsolidačné úpravy	(9)	-	-	-	(9)
Úbytky	5	-	-	-	5
Opravná položka	-	-	-	-	-
31. decembra 2019	(123 897)	(31 900)	(2 219)	-	(158 016)
Zostatková hodnota 1. 1. 2019	28 769	12 220	1 996	5 607	48 592
Zostatková hodnota 31. 12. 2019	34 886	12 220	1 153	5 534	53 793

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	Softvér	Goodwill	Ostatný nehmotný majetok	Nedok. nehmotné investície	Spolu
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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2019	2018
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná 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 sadziab a sadzbe rastu.

25. Splatná daňová pohľadávka

	2019	2018
Daňová pohľadávka – splatná	147	752
Celkom	147	752

26. Odložená daňová pohľadávka

	2019	2018
Daňová pohľadávka – odložená	28 860	32 661
Celkom	28 860	32 661

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 15 „*Daň z príjmov*“.

27. Ostatné aktíva

	2019	2018
Preddavky a položky časového rozlíšenia	16 915	18 130
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	39 828	60 686
Zásoby	1 168	1 382
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	524	447
Preddavky súvisiace leasingom	6 528	7 017
Ostatné aktíva	8 967	10 993
Celkom	73 930	98 655

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

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2019	2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	25 638
Úrokové obchody	20 762	20 008
Menové obchody	4 324	5 511
Komoditné obchody	-	119
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	13 066	2 588
Celkom	38 152	28 226

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

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2019	2018
Vklady voči bankám	362 324	406 440
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	15 901	11 739
Operácie na peňažnom trhu	2 130	40
Prijaté úvery	154 457	203 316
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 424	55 648
Podriadené dlhy	135 412	135 697
Vklady voči klientom	11 903 452	10 928 189
Bežné účty a zúčtovanie	10 523 008	9 578 688
Termínované vklady	1 240 700	1 174 772
Sporiace účty	136 229	163 076
Prijaté úvery	3 515	11 653
Záväzky z dlhových cenných papierov	787 512	585 239
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	778 493	575 210
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	9 019	10 029
Ostatné finančné záväzky	10 667	3 307
Záväzky z prenájmu	53 261	-
Celkom	13 117 216	11 923 175

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

	2019	2018
Banky	362 324	406 440
Verejný sektor	99 175	241 857
Firemní klienti	4 034 708	3 522 909
Retailoví klienti	7 769 569	7 163 423
Celkom	12 265 776	11 334 629

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 424 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 754 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2019	2018
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	3 510	6 263
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	6 807	6 807
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	september 2022	49 125	64 276
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2025	95 015	125 970
Celkom				154 457	203 316

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	2019	2018
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 412	135 697
Celkom						135 412	135 697

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	2019	2018
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 020	10 015
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 098	30 053
HZL 080 - splatená	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	-	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	-	49 980
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 701	50 348
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 212	250 546
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 209	60 151
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 806	45 772
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	51 866	49 752
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 996	28 593
HZL 090	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	249 585	-
Kryté dlhopisy celkom								778 493	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	2019	2018
Dlhopis Tatra-Leasing 09 Fix	0,68 %	EUR	-	1 000	26. 7. 2017	26. 7. 2019	ročne	-	10 029
Dlhopis Tatra-Leasing 10 Fix	0,55 %	EUR	9 000	1 000	13. 8. 2019	13. 8. 2021	ročne	9 019	-
Dlhopisy celkom								9 019	10 029

Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								787 512	585 239
----------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	----------------	----------------

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

30. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2019	2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	741	256
Úrokové obchody	741	256
Celkom	741	256

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2019
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 037	(111)	-	2 926
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 655	(19)	-	1 636
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	1 202	(475)	-	727
Súdne spory (pozn. 43)	49 105	2 357	(1 971)	49 491
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	34	(45)	3 947
Zamestnanecké rezervy	17 399	9 587	(6 517)	20 469
Ostatné rezervy	2 692	2 290	-	4 982
Celkom	79 048	13 663	(8 533)	84 178

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	1,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,6 % – 10,5 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

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

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

32. Splatný daňový záväzok

	2019	2018
Daňový záväzok – splatný	358	4 623
Celkom	358	4 623

33. Odložený daňový záväzok

	2019	2018
Daňový záväzok – odložený	-	194
Celkom	-	194

34. Ostatné záväzky

	2019	2018
Nevyfakturované záväzky a ostatné	21 578	19 434
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	67	114
Záväzky sociálneho fondu	1 172	1 150
Záväzky voči zamestnancom	4 187	2 710
Ostatné záväzky	2 029	5 063
Celkom	29 033	28 471

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2018	2019
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(4 945)	(2 514)
Ážiový fond	297 596	297 345
Rezervný fond a ostatné fondy	15 767	15 767
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	760	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20 443	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	612 350	536 166
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 106 297	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

Opis práv:

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

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

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

Rezervný fond a ostatné fondy: materská spoločnosť vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10 % základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10 % z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania materskej spoločnosti, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Materská spoločnosť vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z r. 1990 z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

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.

36. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2019	2018
Hodnoty prevzaté do úschovy	16 270	14 440
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 978	14 052
Zlato	1 292	388
Celkom	16 270	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 31. decembru 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 388 877 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 24 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 252 353 tis. EUR (2018: 2 020 712 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 727 784 tis. EUR (2018: 622 349 tis. EUR).

37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2019	2018
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 424	55 648
Celkom	54 424	55 648

Skupina v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 424 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 754 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	2019	2018
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	173 181	58 303
Celkom	173 181	58 303

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 171 234 tis. EUR.

38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	2019	2018
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote		
- Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 424	55 648
Závazky z dlhových cenných papierov	778 493	575 210
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
- Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	21 139	21 455
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	15 243	28 963
Celkom	869 299	681 276

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

	2019	2018
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	3 338	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	1 148 775	756 251
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	46 782	28 002
Celkom	1 198 895	792 249

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2019	2018
Úvery a preddavky voči klientom	132 903	128 699
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	409 243	400 436
Celkom	542 146	529 135

Materská spoločnosť určila ku koncu roka 2019 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 006 299 tis. EUR.

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 393 693 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 300 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2019 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

Materská spoločnosť určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	2019	2019
	Nominálna hodnota	Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	1 209 997	1 283 930
Dlhopisy vydané inými sektormi	257 375	264 623
Úvery a preddavky voči klientom	180 581	180 657
Celkom	1 647 953	1 729 210

39. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 999	-	-	23 999	6 000
Aktíva celkom	29 999	-	-	23 999	6 000
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 957	-	-	23 999	958
Záväzky celkom	24 957	-	-	23 999	958

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

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota
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

40. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	898 027	1 046 892	742 984	2 687 903	18 314	(20 760)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	36 459	784 629	700 320	1 521 408	18 314	(18 978)
Úrokové opcie – kúpené	163	146 490	38 664	185 317	-	(1 782)
Úrokové opcie – predané	163	115 773	4 000	119 936	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	861 242	-	-	861 242	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	572 657	203 417	-	776 074	8 371	(4 326)
Produkty OTC:						
Menové swapy	407 963	52 562	-	460 525	5 887	(2 011)
Menovo-úrokové swapy	-	150 377	-	150 377	1 121	(1 125)
Menové forwardy	94 652	-	-	94 652	907	(763)
Menové opcie – kúpené	37 906	239	-	38 145	456	-
Menové opcie – predané	32 136	239	-	32 375	-	(427)
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	1 505 545	1 326 899	1 131 984	3 964 428	32 641	(25 827)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
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)

41. 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 31. decembru 2019:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 548	26 685	-	31 233
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 685	-	26 685
Dlhové cenné papiere	4 548	-	-	4 548
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	1 441	1 441
Dlhové cenné papiere	-	-	717	717
Úvery poskytnuté klientom	-	-	724	724
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	302 799	93 132	81	396 012
Nástroje vlastného imania	-	27 434	81	27 515
Dlhové cenné papiere	302 799	65 698	-	368 497
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	5 956	-	5 956
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 993	-	4 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	963	-	963
Celkom	307 347	125 773	1 522	434 642
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	25 086	-	38 152
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 086	-	25 086
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 066	-	-	13 066
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	741	-	741
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	741	-	741
Celkom	13 066	25 827	-	38 893

* 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

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.

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. decembri 2018	Zmeny z titulu precenenia	Zvýšenie/ Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembri 2019
Podielové listy podielových fondov	463	254	-	-	717
Podielové cenné papiere	73	8	-	-	81
Úvery a preddavky	-	7	717	-	724
Celkom	536	269	717	-	1 522

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Positívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	717	zrážka	20 – 50 %	72	(72)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	81	-	-	8	(8)
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	724	-	-	72	(36)
Celkom		1 522			152	(116)

*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo 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 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019	Reálna hodnota 2018	Zostatková hodnota 2018	Rozdiel 2018
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 883 763	12 508 636	375 127	11 637 239	11 248 247	388 992
Úvery a preddavky voči bankám	201 837	201 837	-	122 191	122 191	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	201 837	201 837	-	122 191	122 191	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 272 991	10 957 275	315 716	10 390 391	10 056 221	334 170
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 272 991	10 957 275	315 716	10 390 391	10 056 221	334 170
Dlhové cenné papiere	1 408 935	1 349 524	59 411	1 124 657	1 069 835	54 822
z toho Úroveň 1	1 238 311	1 180 456	57 855	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	170 624	169 068	1 556	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 124 696	13 117 216	7 480	11 928 694	11 923 175	5 519
Vklady voči bankám	362 325	362 325	-	519 109	519 109	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	362 325	362 325	-	519 109	519 109	-
Vklady voči klientom	11 904 238	11 903 451	787	10 812 994	10 815 518	(2 524)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 904 238	11 903 451	787	10 812 994	10 815 518	(2 524)
Závazky z dlhových cenných papierov	794 205	787 512	6 693	593 283	585 240	8 043
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	794 205	787 512	6 693	593 283	585 240	8 043
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	63 928	63 928	-	3 308	3 308	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	63 928	63 928	-	3 308	3 308	-

42. 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 získaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

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

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

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

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

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

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

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

	2019	2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 296 552	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	31 233	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 441	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	396 012	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 508 636	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	2 168
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	18	-
Ostatné aktíva	28 860	98 655
Celkom	14 268 708	13 021 819

	2019	2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	478 441	389 717
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 182 107	1 447 379
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 693 287	1 457 102
Celkom	3 353 835	3 294 198

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 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	12 710 174	10 715 667	1 765 394	229 113	18 002	24 863	158 673	12 508 636
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	201 837	-	399	-	-	399	201 837
Úvery a preddavky voči klientom	11 158 353	9 164 245	1 765 394	228 714	17 941	24 863	158 274	10 957 275
<i>Verejný sektor</i>	<i>6 530</i>	<i>5 698</i>	<i>832</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>6 526</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 570 704</i>	<i>4 156 467</i>	<i>327 152</i>	<i>87 085</i>	<i>6 830</i>	<i>7 075</i>	<i>58 367</i>	<i>4 498 432</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>6 581 119</i>	<i>5 002 080</i>	<i>1 437 410</i>	<i>141 629</i>	<i>11 108</i>	<i>17 787</i>	<i>99 907</i>	<i>6 452 317</i>
Dlhové cenné papiere	1 349 585	1 349 585	-	-	61	-	-	1 349 524
<i>Banky</i>	<i>99 065</i>	<i>99 065</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>99 060</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>1 245 432</i>	<i>1 245 432</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>47</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 245 385</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>5 088</i>	<i>5 088</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 079</i>
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	368 779	343 288	25 491	-	30	252	-	368 497
Dlhové cenné papiere	368 779	343 288	25 491	-	30	252	-	368 497
<i>Banky</i>	<i>225 921</i>	<i>225 921</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>225 906</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>73 708</i>	<i>73 708</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>73 704</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>69 150</i>	<i>43 659</i>	<i>25 491</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>252</i>	<i>-</i>	<i>68 887</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 353 835	3 027 231	309 179	17 425	2 926	1 636	727	3 348 546

* 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

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>	<i>6 488</i>	<i>5 304</i>	<i>1 184</i>	-	<i>2</i>	<i>2</i>	-	<i>6 484</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 377 120</i>	<i>3 985 672</i>	<i>282 163</i>	<i>109 285</i>	<i>7 421</i>	<i>10 096</i>	<i>71 026</i>	<i>4 288 577</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>5 886 165</i>	<i>4 310 793</i>	<i>1 445 477</i>	<i>129 895</i>	<i>9 381</i>	<i>22 063</i>	<i>93 561</i>	<i>5 761 160</i>
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	<i>130 346</i>	<i>129 335</i>	<i>1 011</i>	-	<i>28</i>	-	-	<i>130 318</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>939 535</i>	<i>939 535</i>	-	-	<i>18</i>	-	-	<i>939 517</i>
<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>	<i>186 551</i>	<i>186 551</i>	-	-	<i>30</i>	-	-	<i>186 521</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>223 084</i>	<i>223 084</i>	-	-	<i>7</i>	-	-	<i>223 077</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>81 828</i>	<i>81 828</i>	-	-	<i>25</i>	-	-	<i>81 803</i>
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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2019:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	94 728	-	-	18 145	11 442	-	3 564	3 836	27 602
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	67 642	-	-	9 759	5 855	-	256	863	6 500
Retailoví klienti	27 086	-	-	8 386	5 588	-	3 308	2 973	21 102
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	94 728	-	-	18 145	11 442	-	3 564	3 836	27 602

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

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní
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

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. december 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	399	399	-
Firemní klienti	87 085	58 367	19 117
Retailoví klienti	141 629	99 907	51 601
Celkom	229 113	158 673	70 718

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
Banky	399	399	-
Firemní klienti	109 285	71 026	29 847
Retailoví klienti	129 895	93 561	32 243
Celkom	239 579	164 986	62 090

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

	2019	2018
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	40 788	41 750
Garancie	184 976	179 193
Cenné papiere	253 822	116 460
Nehnutelnosti	5 696 334	4 226 402
Hnuteľné predmety	282 668	352 069
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	179 620	160 568
Celkom	6 638 208	5 076 442

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

	2019	2018
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	63 511	60 220
Garancie	81 854	56 995
Cenné papiere	61 181	77 280
Nehnutelnosti	183 741	169 597
Hnuteľné predmety	2 925	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	161 082	145 847
Celkom	554 294	512 543

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:

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	201 837	-	122 086	106
Minimálne riziko	-	-	4 999	-
Výborné úverové hodnotenie	201 837	-	116 928	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	108	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	106
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	51	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 083 348	1 742 823	8 276 855	1 669 685
<i>z toho verejný sektor:</i>	5 698	832	5 308	1 180
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	178	7	215	6
Dobré úverové hodnotenie	2 665	825	4 162	1 174
Priemerné úverové hodnotenie	2 356	-	897	-
Obyčajné úverové hodnotenie	457	-	14	-
Slabé úverové hodnotenie	42	-	20	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	3 198 774	179 188	2 955 295	164 784
Minimálne riziko	127 015	44	113 841	44
Výborné úverové hodnotenie	103 438	349	68 526	596
Veľmi dobré úverové hodnotenie	257 879	4 474	115 288	183
Dobré úverové hodnotenie	761 802	14 407	780 764	6 428
Priemerné úverové hodnotenie	826 920	31 360	953 234	26 169
Obyčajné úverové hodnotenie	821 715	56 382	499 656	18 714
Slabé úverové hodnotenie	276 459	19 716	358 452	23 209
Veľmi slabé úverové hodnotenie	22 851	39 492	55 831	62 238
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	675	12 931	6 619	27 203
Zlyhané	1	11	2	-
Bez stanovenia ratingu	19	22	3 082	-

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	897 243	138 664	1 038 665	91 123
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	712 917	79 825	897 629	61 459
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	172 529	47 736	135 589	1 228
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	11 797	2 739	5 447	8 686
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	8 364	-	19 750
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	4 981 633	1 424 139	4 277 587	1 412 598
Výborné úverové hodnotenie	2 492 675	450 255	2 442 774	478 823
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 193 345	841 410	1 583 163	809 209
Dobré úverové hodnotenie	213	-	112	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	188 183	97 584	176 714	97 036
Podpriemerné úverové hodnotenie	3 793	17 971	3 846	13 765
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	103 425	16 919	70 978	13 765
Dlhové cenné papiere	1 349 585	-	1 068 870	1 011
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	174 291	-	129 896	1 011
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 107 898	-	879 687	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	32 608	-
Priemerné úverové hodnotenie	67 396	-	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	10 634 770	1 742 823	9 467 811	1 670 802

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

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	78 896	-	72 850	777
Minimálne riziko	270	-	-	500
Výborné úverové hodnotenie	72 366	-	66 445	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 134	-	6 312	276
Dobré úverové hodnotenie	126	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	93	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	1
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 948 337	309 177	2 807 364	391 480
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>3 048</i>	<i>209</i>	<i>3 216</i>	<i>192</i>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	17	2 806	45
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 028	192	71	147
Dobré úverové hodnotenie	20	-	241	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	98	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 047 499	64 285	1 826 342	174 295
Minimálne riziko	182 341	718	120 207	761
Výborné úverové hodnotenie	155 793	2 409	59 268	50 927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	397 263	7 375	333 454	8 765
Dobré úverové hodnotenie	485 570	7 036	476 053	9 355
Priemerné úverové hodnotenie	501 151	6 564	452 751	38 025
Obyčajné úverové hodnotenie	214 514	26 050	263 190	12 589
Slabé úverové hodnotenie	98 083	4 232	112 178	16 305
Veľmi slabé úverové hodnotenie	12 488	4 626	7 967	29 232
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	296	5 195	429	8 336
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	80	845	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	145 076	40 837	200 296	72
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	121 145	34 681	198 050	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	23 931	6 124	1 494	3
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	752	10
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	32	-	59
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	752 714	203 846	777 510	216 921
Výborné úverové hodnotenie	389 603	124 089	435 969	127 172
Veľmi dobré úverové hodnotenie	198 614	58 990	164 153	56 851
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	2 879	1 727	3 429	2 121
Podpriemerné úverové hodnotenie	156	175	108	242
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	161 462	18 865	173 851	30 535
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 027 233	309 177	2 880 214	392 257

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

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	343 288	25 491	491 463	-
Minimálne riziko	30 752	-	10 316	-
Výborné úverové hodnotenie	179 133	-	183 168	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	91 929	-	220 029	-
Dobré úverové hodnotenie	25 990	-	56 200	-
Priemerné úverové hodnotenie	15 484	25 491	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	343 288	25 491	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.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
		1A	2B	1C	
A1	0.5	1A	2B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

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

	2019	2018
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	201 901	167 511
B. Ťažba a dobývanie	18 100	20 590
C. Priemyselná výroba	813 176	681 695
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	466 027	510 793
E. Dodávka vody	106 989	113 899
F. Stavebníctvo	335 892	332 390
G. Veľkoobchod a maloobchod	797 743	679 061
H. Doprava a skladovanie	351 536	353 445
I. Ubytovacie a stravovacie služby	50 469	57 750
J. Informácie a komunikácia	208 220	139 415
K. Finančné a poisťovacie činnosti	304 153	197 259
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	904 246	1 003 773
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	132 478	119 773
N. Administratívne a podporné služby	158 650	160 173
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	13 349	15 452
P. Vzdelávanie	16 488	17 818
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	100 224	101 648
R. Umenie, zábava a rekreácia	47 090	33 216
S. Ostatné činnosti služieb	45 251	20 198
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 087 130	5 452 553
Celkom	11 159 112	10 178 412

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

	2019	2018
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 583	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 135 155	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	334 876	300 200
Dlhové cenné papiere	1 116 337	1 010 606
Celkom	2 615 951	2 418 860

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2019	16 805	32 161	163 041	1 945	213 952
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(5 382)	12 069	5 540	-	12 227
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	36 171	(37 509)	(10 890)	-	(12 228)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(42 303)	19 268	37 827	1 427	16 219
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	16 912	6 194	8 912	1 391	33 409
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(4 116)	(8 476)	(19 416)	(355)	(32 363)
Odpisy	-	-	(30 980)	(926)	(31 906)
Unwinding	-	-	396	6	402
Zmena metodológie*	(146)	1 156	745	-	1 755
Kurzové rozdiely	-	-	10	-	10
K 31. decembru 2019	17 941	24 863	155 185	3 488	201 477

*Zmena z titulu novej definície zlyhania (new default definition).

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2018	13 220	23 725	167 448	1 786	206 179
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(6 403)	8 347	4 861	-	6 805
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	24 899	(28 247)	(3 458)	-	(6 806)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(29 201)	27 909	21 188	823	20 719
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	18 397	6 542	15 131	613	40 683
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(4 107)	(6 115)	(23 313)	(710)	(34 245)
Odpisy	-	-	(21 156)	(600)	(21 756)
Unwinding	-	-	2 308	33	2 341
Kurzové rozdiely	-	-	32	-	32
K 31. decembru 2018	16 805	32 161	163 041	1 945	213 952

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície (NPE) sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking Authority). Problémové expozície zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 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	229 120	2,05 %	69,02 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	87 028	1,90 %	67,00 %
<i>Retailoví klienti</i>	142 092	2,16 %	70,25 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	229 519	1,83 %	69,07 %

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 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	109 237	2,50 %	64,78 %
<i>Retailoví klienti</i>	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 Banking 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.

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Skupina môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči skupine v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	56 075	(38 103)	17 972
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	33 422	(25 390)	8 032
<i>Retailoví klienti</i>	22 653	(12 713)	9 940
Celkom	56 075	(38 103)	17 972

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	93 711	(42 052)	51 659
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	63 026	(32 809)	30 217
<i>Retailoví klienti</i>	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. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1% účtovnej hodnoty časti všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1% účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2019:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	229 111	158 670	70 441	70 718
<i>Banky</i>	399	399	-	-
<i>Firemní klienti</i>	87 085	58 366	28 719	19 117
<i>Retailoví klienti</i>	141 627	99 905	41 722	51 601
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 425	728	16 697	1 705
<i>Firemní klienti</i>	16 459	0	16 459	1 655
<i>Retailoví klienti</i>	966	728	238	50
Celkom	246 536	159 398	87 138	72 423

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:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	239 575	164 983	74 592	62 090
<i>Banky</i>	399	399	-	-
<i>Firemní klienti</i>	109 284	70 909	38 375	29 847
<i>Retailoví klienti</i>	129 892	93 675	36 217	32 243
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 727	1 202	20 525	3 222
<i>Firemní klienti</i>	20 593	326	20 267	3 172
<i>Retailoví klienti</i>	1 134	876	258	50
Celkom	261 302	166 185	95 117	65 312

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 2,3 %. Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval + 7,4%. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval - 9,9 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 10 %.

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2019	2018
Aktíva	1 138 434	938 922
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>175 733</i>	<i>221 462</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>342 936</i>	<i>256 499</i>
<i>z toho Nemecko</i>	<i>19 953</i>	<i>2 032</i>
<i>z toho Poľská republika</i>	<i>30 962</i>	<i>7 799</i>
<i>z toho Holandské kráľovstvo</i>	<i>165 035</i>	<i>93 953</i>
<i>z toho Veľká Británia</i>	<i>33 079</i>	<i>24 344</i>
<i>z toho Rumunsko</i>	<i>41 623</i>	<i>37 834</i>
<i>z toho Írska republika</i>	<i>144</i>	<i>33 925</i>
<i>z toho Španielske kráľovstvo</i>	<i>33 430</i>	<i>28 226</i>
<i>z toho Litovská republika</i>	<i>23 903</i>	<i>24 382</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>271 636</i>	<i>208 466</i>
Záväzky	1 324 731	1 148 925
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>515 989</i>	<i>397 365</i>
<i>z toho Maďarská republika</i>	<i>250 703</i>	<i>244 367</i>
<i>z toho Luxembursko</i>	<i>97 774</i>	<i>126 031</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>102 520</i>	<i>73 790</i>
<i>z toho Dánske kráľovstvo</i>	<i>52 475</i>	<i>52 890</i>
<i>z toho Ukrajina</i>	<i>42 305</i>	<i>40 781</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>262 965</i>	<i>213 701</i>

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.

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:

	2019	2018
Aktíva	386 509	207 423
<i>z toho: USD</i>	<i>132 392</i>	<i>82 650</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>215 622</i>	<i>87 434</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>38 495</i>	<i>37 339</i>
Záväzky	528 301	484 915
<i>z toho: USD</i>	<i>296 571</i>	<i>305 785</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>115 558</i>	<i>92 257</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>116 172</i>	<i>86 873</i>

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2019	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018
USD	(164 179)	(223 135)
CZK	100 064	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(77 677)	(49 534)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(141 792)	(277 492)
USD	154 522	220 359
CZK	(101 101)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	78 515	49 966
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	131 936	275 309
Čistá devízová pozícia, celkom	(9 856)	(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.

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.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 296 552	-	-	-	-	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	-	-	4 456	26 685	31 233
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 939	37 036	226 060	94 462	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 423 055	1 853 950	6 077 716	876 285	277 630	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	18	18
Ostatné aktíva	-	-	-	-	73 931	73 931
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019	4 730 638	1 890 986	6 303 776	975 203	411 735	14 312 338
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 029 072	1 863 496	4 137 822	1 934 954	151 872	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	84 178	84 178
Ostatné záväzky	-	-	-	-	29 033	29 033
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019	5 029 072	1 863 496	4 137 822	1 934 954	303 976	13 269 320
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019	(298 434)	27 490	2 165 954	(959 751)	107 759	1 043 018

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
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

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 rizik

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 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurs v scenári citlivosti	Pozícia skupiny v danej mene	Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
USD	1,1234	1,0672	(9 748)	(487)
CZK	25,4080	24,1376	(1 065)	(53)
GBP	0,8508	0,8933	562	(28)
SEK	10,4468	9,9245	(525)	(26)
NOK	9,8638	10,3570	419	(21)
Celkom			(10 357)	(615)

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

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia skupiny v danej mene	Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
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.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2019 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata skupiny z posunu výnosovej krivky
EUR	-100 BPV	(23 680)
USD	+100 BPV	(1 983)
Celkom		(25 663)

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

	Posun výnosovej krivky	Strata skupiny z posunu výnosovej krivky
EUR	-100 BPV	(6 274)
USD	+100 BPV	(794)
Celkom		(7 068)

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 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 31. decembru 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 jednodňových 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 taktiež sleduje regulačné 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 zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 296 552	-	-	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	4 456	26 685	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	724	717	1 441
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 975	320 522	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 721 155	9 454 002	333 479	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	18	18
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	114 474	114 474
Investície do nehnuteľností	-	-	1	1
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 792	53 792
Splatná daňová pohľadávka	-	-	147	147
Odložená daňová pohľadávka	-	-	28 860	28 860
Ostatné aktíva	-	-	73 931	73 931
Aktíva spolu	4 065 774	9 779 704	665 575	14 511 053
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 669 239	10 339 945	108 032	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	84 178	84 178
Splatný daňový záväzok	-	-	358	358
Ostatné záväzky	-	-	29 033	29 033
Záväzky spolu	2 669 239	10 339 945	260 494	13 269 678
Súvahová pozícia, netto	1 396 535	(560 241)	405 081	1 241 375
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 776 103)	(150)	4 643 451	1 867 198
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 379 568)	(560 391)	5 048 532	3 108 573

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.

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatené 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
Súvahová pozícia, netto	1 380 501	(669 042)	420 446	1 131 904
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 907 414)	-	4 321 482	1 414 068
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 526 913)	(669 042)	4 741 927	2 545 972

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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. 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
Nederivátové finančné záväzky:						
Hotovosť	135 652	135 652	135 652	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 135 155	1 135 155	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 745	25 745	25 745	-	-	-
Úvery a preddavky	11 159 836	12 375 356	2 160 362	1 744 360	3 924 403	4 546 231
Dlhové cenné papiere	1 723 286	1 789 390	117 688	375 347	670 688	625 667
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	618 498	350 717	180 606	72 110	15 065
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	5 724	639	1 250	944	891

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív 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:						
Hotovosť	95 610	95 610	95 610	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 018 508	1 018 508	1 018 508	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	30 094	30 094	30 094	-	-	-
Úvery a preddavky	10 178 412	10 269 456	4 534 587	1 937 644	3 623 505	173 720
Dlhové cenné papiere	1 561 239	1 646 936	48 826	254 361	887 991	455 758
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 143	544 490	390 757	115 366	23 110	15 257
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	2 168	5 596	268	721	3 104	1 503

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. 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
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	13 066	13 066	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 117 216	13 202 736	11 404 284	977 279	468 816	352 357
<i>z toho Vklady</i>	12 265 776	12 338 777	11 362 258	679 120	294 352	3 047
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	787 512	800 031	29 340	291 200	148 770	330 721
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	63 928	63 928	12 686	6 959	25 694	18 589
Rezervy na záväzky	84 178	84 178	84 178	-	-	-
Ostatné záväzky	29 033	29 033	29 033	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	604 035	340 015	178 819	70 862	14 339
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	741	2 251	291	305	1 400	255

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	475 247	475 247	475 247	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 194	3 194	3 194	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 182 107	1 182 107	1 182 107	-	-	-

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 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 príslubov	1 447 379	1 447 379	1 447 379	-	-	-

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 nevykonalnosti 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 špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

Zámerom skupiny je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika skupina k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulátorový kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov skupina používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliere 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

43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2019	2018
Budúce záväzky:	478 441	389 717
zo záruk	475 247	386 914
z akreditívov	3 194	2 803
Prísľuby:	2 875 394	2 904 481
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 182 107	1 447 379
<i>do 1 roka</i>	<i>655 485</i>	<i>897 356</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>526 622</i>	<i>550 023</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	1 693 287	1 457 102
<i>do 1 roka</i>	<i>1 288 404</i>	<i>1 068 621</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>404 883</i>	<i>388 481</i>
Celkom	3 353 835	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 oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2019 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 5 289 tis. EUR (31. december 2018: 5 894 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 42 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2019 skupina neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny 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.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny 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 a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2019 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 49 491 tis. EUR (31. december 2018: 49 105 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) nasledovne:

	2019	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 podliehajúce IFRS 16 vykazuje skupina po implementácii štandardu v poznámke 29 „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v položke „Záväzky z prenájmu“.

44. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného v položke "Právo na užívanie aktíva".

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke "Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku", kde sú samostatne vyčlenené: "z toho právo na užívanie aktíva".

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 "Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto", kde sú samostatne viditeľné v položke "Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu".

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke "Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady", pri ktorých skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	2019
Náklady súvisiace s prenájomom:	(814)
Náklady na krátkodobý nájom	(11)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(803)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	2019
Nediskontované záväzky z prenájmu:	56 102
Menej ako 1 rok	9 999
1 až 5 rokov	31 383
Viac ako 5 rokov	14 720

45. Spriaznené osoby

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	7 062	187 197	684	3 316	198 259
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	27 800	-	-	-	27 800
Ostatné aktíva	150	310	-	-	460
Vklady a bežné účty bánk a klientov	15 649	1 876	2 105	1 085	20 715
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 136	129	-	-	23 265
Podriadené dlhy	135 412	-	-	-	135 412
Ostatné záväzky	2 270	965	-	-	3 235
Vystavené záruky	4 893	1 628	-	-	6 521
Úverové prísluby	37 000	3 124	110	1 285	41 519

* 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 31. decembru 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	11 990	1 895	8	50	13 943
Výnosy z poplatkov a provízií	797	586	-	-	1 383
Nerealizovaný Zisk/(strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 424	(249)	-	-	9 175
Prevádzkové výnosy	1 122	635	-	-	1 757
Úrokové náklady	(16 247)	(468)	(1)	(4)	(16 720)
Náklady na poplatky a provízie	(801)	(7 003)	-	-	(7 804)
Všeobecné administratívne náklady	(7 089)	(3 493)	(5 776)**	-	(16 358)
Celkom	(804)	(8 097)	(5 769)	46	(14 624)

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10 713	1 396	10	57	12 176
Výnosy z poplatkov a provízií	737	534	-	-	1 271
Nerealizovaný Zisk/(strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 585	(2 782)	-	-	8 803
Prevádzkové výnosy	1 098	711	-	-	1 809
Náklady na úroky a podobné náklady	(20 181)	(32)	(2)	(10)	(20 225)
Náklady na poplatky a provízie	(816)	(6 350)	-	-	(7 166)
Všeobecné administratívne náklady	(7 001)	(2 809)	(5 478)**	-	(15 288)
Celkom	(3 865)	(9 332)	(5 470)	47	(18 620)

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

46. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2019	2018
Zamestnanci skupiny	3 868	3 793
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	7	7
Celkom	3 868	3 793

47. 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 regulátorneho 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 42 „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 skupiny 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.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určil materskej spoločnosti bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulačného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	2019	2018
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 005 535	911 284
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(347)	(188)
Emisné ážio	297 596	297 345
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(4 599)	(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	20 443	196
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(53 792)	(48 592)
(-) Nehmotný majetok	(41 573)	(36 373)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	140 882	142 973
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	5 882	7 973
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(11 170)	(12 851)
(-) od základných vlastných zdrojov	(11 170)	(12 851)
Celkové vlastné zdroje	1 181 455	1 092 814
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,75	17,69
Vlastné zdroje	1 181 455	1 092 814
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 654 957	6 178 431
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 800 593	5 400 723
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	119 446	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	734 918	721 360

48. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

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

49. Schválenie účtovnej zvierky

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

Účtovnú zvierku podpísali a schválili na vydanie dňa 10. marca 2020 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 zvierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálne výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz individuálnej finančnej situácie banky k 31. decembru 2019, individuálneho výsledku jej hospodárenia a individuálnych peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2019: € 10 757 027 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2019 bola € 17 725 tisíc a celkové opravné položky k 31. decembru 2019 boli vo výške € 192 079 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 21. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

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

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

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

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie metodiky modelu očakávaných úverových strát (ECL). Posúdenie, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni banky a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkulácia dní omeškania, ocenenie zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
- Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty



- v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
 - Výber vzorky individuálnych expozícií so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na individuálnu účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky (vrátane položiek s nižšou hodnotou), ktoré sme nezávisle posúdili ako rizikové, napríklad úvery spravované na tzv. watchliste, reštrukturalizované úvery alebo úvery so zmenou splácania, úvery poskytnuté klientom pôsobiacich v rizikovejších odvetviach alebo neštandardné expozície s nízkym pokrytím opravnými položkami;
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2019 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - Pri úveroch, zo vzorky spomenutej vyššie, s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a dobu realizácie a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.



Rezerva na súdne spory

Účtovná hodnota rezervy na súdne spory k 31. decembru 2019 bola: € 49 326 tisíc, čistá tvorba rezervy na súdne spory počas roka 2019 bola: € 2 357 tisíc.

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 31. (Rezervy na záväzky) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

V rámci svojej riadnej činnosti môžu banke vzniknúť potenciálne expozície z významných súdnych sporov (pozri bod 42 v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke).

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

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

Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Získanie zoznamu prebiehajúcich súdnych sporov k 31. decembru 2019 od predstavenstva a prepojenie prípadov uvedených na zozname s podrobnosťami o vytvorených rezervách alebo zverejnených podmienených záväzkoch v individuálnej účtovnej závierke k vyššie uvedenému dátumu;
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a dozornej rady s cieľom identifikovať ďalšie potenciálne záväzky;
- Získanie a vyhodnotenie odpovedí právnikov banky na naše audítorské otázky, diskutovanie o vybraných kľúčových záležitostiach s týmito právnikmi a potvrdzujúce dopytovanie manažmentu banky v spolupráci s vlastnými právnymi špecialistami;
- Kritické posúdenie predpokladov a odhadov banky týkajúce sa kľúčových posudzovaných prípadov, vrátane záväzkov vykazaných alebo podmienených záväzkov zverejnených v individuálnej účtovnej závierke, vrátane posúdenia pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku každého takéhoto sporu a spoľahlivosti odhadov súvisiacich záväzkov.



Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo



okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v individuálnej výročnej správe

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

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

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



Keď získame individuálnu výročnú správu, posúdime, či individuálna výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 13. júla 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 11. júna 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje dva roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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


Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme banke a účtovným jednotkám, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

10. marec 2020

Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špejko, PhD., FCCA
Licencia UDVA č. 994

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2019

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

	Pozn.	2019	2018
Úrokové výnosy		299 548	297 124
Výnosy z dividend		5 287	4 257
Úrokové náklady		(16 133)	(17 685)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	288 702	283 696
Výnosy z poplatkov a provízií		156 389	149 687
Náklady na poplatky a provízie		(50 726)	(38 329)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	105 663	111 358
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	719	123
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	20 674	24 397
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(5)	27 021	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(23 881)	(22 268)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(7)	2 706	2 328
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(237 669)	(223 181)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(4 904)	(4 597)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	(2 184)	(5 642)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	(11)	501	1 639
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(12)	(18 616)	(27 376)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(13)	9 500	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(14)	(887)	(72)
Zisk pred zdanením		167 345	140 405
Daň z príjmov	(15)	(32 469)	(30 762)
Zisk po zdanení		134 876	109 643

	Pozn.	2019	2018
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		8 650	(4 534)
Zabezpečenie peňažných tokov		22	120
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 775)	939
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		6 897	(3 475)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		16 814	2 096
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(3 447)	(440)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		13 367	1 656
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		20 264	(1 819)
Súhrnný zisk po zdanení		155 140	107 824
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	1 684	1 370
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	8 420	6 850
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	8,4	6,9

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

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

	Pozn.	2019	2018
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	1 289 638	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	31 233	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(19)	717	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	396 012	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	12 308 388	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(22)	5 956	2 168
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(23)	18	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(24)	54 661	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	(25)	114 687	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	(25)	39 570	34 373
Odložená daňová pohľadávka	(26)	26 968	31 235
Ostatné aktíva	(27)	54 741	76 082
Aktíva spolu		14 322 589	12 943 559
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	38 152	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	12 999 593	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(30)	741	256
Rezervy na záväzky	(31)	81 824	77 302
Splatný daňový záväzok	(32)	37	2 424
Ostatné záväzky	(33)	26 660	23 933
Záväzky spolu		13 147 007	11 877 246
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	1 040 706	956 670
Zisk po zdanení		134 876	109 643
Vlastné imanie spolu		1 175 582	1 066 313
Záväzky a vlastné imanie spolu		14 322 589	12 943 559

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 876	134 876
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 880	-	-	-	-	6 880
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 367	-	-	-	-	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	-	20 264
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	134 876	155 140
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	19
<i>Transakcie s vlastníkmi 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>	-	-	-	-	-	-	-	103 888	-	(103 888)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>výplata výnosu z 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	-	(528)	-	(6 969)	-	-	-	-	-	-	(7 497)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(159)	251	(2 272)	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(45 890)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	64 326	(347)	297 596	(4 598)	14 446	20 443	760	548 080	100 000	134 876	1 175 582

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné – 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	AT1 kapitál	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)	-	(11 563)	-	-	(11 959)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 110	648	436 296	-	113 265	923 474
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 643	109 643
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(3 570)	-	-	-	-	(3 570)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	95
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 656	-	-	-	-	1 656
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(1 914)	95	-	-	-	(1 819)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(1 914)	95	-	-	109 643	107 824
<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 nerozdeleného 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)
Predaj vlastných akcií	-	660	-	7 961	-	-	-	-	-	-	8 621
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	211	-	-	-	-	-	-	-	211
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(480)	-	(5 904)	-	-	-	-	-	-	(6 384)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	(14)	100 000	-	99 986
Celkové transakcie s vlastníkami	-	180	211	2 057	-	-	-	45 832	100 000	(113 265)	35 015
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	64 326	(188)	297 345	(2 326)	14 446	196	743	482 128	100 000	109 643	1 066 313

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	167 345	140 405
Úpravy o nepeňažné operácie	(274 374)	(253 016)
Nákladové úroky	16 133	17 685
Výnosové úroky	(299 548)	(297 124)
Výnosy z dividend	(5 287)	(4 257)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(16 831)	10 759
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(132)	568
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	4 565	2 542
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(717)	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(2 957)	(1 354)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 926	(12)
Odpisy a amortizácia	28 925	18 657
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(451)	(480)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(107 029)	(112 611)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(116 647)	110 989
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(978 629)	(668 075)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(5 662)	12 892
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	13 249
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	128 510	(324 566)
Ostatné aktíva	18 529	(39 059)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	937 730	851 578
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 714	(52 145)
Záväzky z dlhových cenných papierov	199 256	(176 184)
Ostatné záväzky	56 595	1 682
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	142 366	(382 250)
Platené úroky	(16 741)	(18 111)
Prijaté úroky	280 917	265 775
Daň z príjmov platená	(36 023)	(30 607)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	370 519	(165 193)

Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(388 372)	(511 178)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	99 365	700 374
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	23 716	3 304
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	382	158
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(30 744)	(24 241)
Prijaté dividendy	5 287	4 257
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(290 366)	172 674
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 181)	2 449
Emisia AT1 kapitálu	-	99 984
Podriadený dlh	-	(100 000)
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(45 891)	(64 986)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	461	513
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	34 724	(56 995)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	119 759	176 754
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	154 483	119 759

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019

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:

	31. decembra 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:

	31. decembra 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:

	31. decembra 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 106 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 67 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2019:**Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO

Podpredseda: Igor VIDA

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

Peter Baláž – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 21. augusta 2019.

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.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 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 %
PRODEAL, a. s.	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.

Spoločnosti BA Development, s. r. o. a Dúbravčice, s. r. o. boli k rozhodnému dňu 20. decembra 2019 predané ich materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s.

Rozdelenie zisku banky za rok 2018

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1	5 755
Prídelenie 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 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 banky dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 177 tis. EUR, boli k 31. máju 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.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2019. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 16 „Lízingy“** – Rada pre Medzinárodné finančné štandardy vydala IFRS 16 ako nový štandard o účtovaní lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní daní z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. novembra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou“** ako reakcia na obavy, ako IFRS 9 klasifikuje špecifický finančný majetok s predčasným splatením (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Dlhodobé finančné investície v pridružených a spoločných podnikoch“** – vydané 12. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zmeny plánu, obmedzenia požitkov a vysporiadanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS“** – v rámci svojho postupu na vykonanie neodkladných, ale nevyhnutných zmien a doplnení IFRS vydala IASB ročné zlepšenia v cykle IFRS 2015 - 2017. Vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS: IFRS 3, IFRS 11, IAS 12, IAS 23 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky s výnimkou štandardu IFRS 16 Lízingy.

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil súčasný 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 lízingu. 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.

Nový štandard priniesol 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 naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Nový štandard pri jeho prvej aplikácii mal významný vplyv na účtovnú závierku, pretože vyžaduje, aby 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, počiatočná vážená priemerná sadzba operatívneho prenájmu bola 1,14 %) za svoje operatívne lízingy pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenila, pretože banka vykázala odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z lízingu.

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

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

- **Doplnenia k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

- **Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby** – doplnenia sa zaoberajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR. Všetky spoločnosti, ktoré majú hedgingy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, musia:
 - posúdiť, či sa referenčná úroková sadzba, na ktorej je založené zabezpečenie (hedging) peňažných tokov, nezmení v dôsledku reformy IBOR, pri posudzovaní, či budúce peňažné toky sú vysoko pravdepodobné. V prípade ukončených zabezpečení sa uplatní ten istý predpoklad aj na určenie toho, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečovaným budúcim peňažným tokom;
 - posúdiť, či ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje na základe predpokladov, že referenčná hodnota úrokovej sadzby, na ktorej je zaistená položka a zabezpečovací nástroj založený, sa nezmení v dôsledku reformy IBOR;
 - neukončiť zabezpečovací vzťah počas obdobia neistoty vyplývajúcej z reformy IBOR iba preto, že skutočné výsledky zabezpečenia sú mimo rozsahu 80 - 125%;
 - uplatňovať požiadavku na separátnu identifikovateľnosť iba na začiatku zabezpečovacieho vzťahu. Podobná výnimka sa poskytuje aj na nové určenie zabezpečovaných položiek v zabezpečeniach, kde sú často zabezpečované položky ukončené ako určené na zabezpečenie a sú znova určené ako zabezpečované - napr. makro zabezpečenie.

Banka neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri týchto dodatkoch ku štandardom.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2019 s dátumom 10. marca 2020 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finálnych aktív vykázaných k 31. decembru 2019. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „*(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky*“ alebo „*Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným 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 „*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 súdným 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, 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 pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého 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 nesplatenj 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 nesplatenj 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*”
- 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 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 nesplatenej 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 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“. Banka 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)

Základnými zložkami 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 závierky.

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 ostatné 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 g).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív sa vykazuje v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia v položke „*Nástroje vlastného imania oceňované 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 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 prísľubov, 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 neprimeraných 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 znehodnotenú finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú 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 neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát*“ a v položke „*(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

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 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 zlepši. 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 závierky, 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,
- 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 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 regulatórnej 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.

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 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 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, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2020 až 2022:

	(%)	2020	2021	2022
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,50	5,76	5,72
	Pesimistický scenár	8,43	9,31	9,05
	Optimistický scenár	4,26	4,30	4,88
Úrokové sadzby	Základný scenár	(0,12)	(0,57)	(0,62)
	Pesimistický scenár	1,91	1,83	1,50
	Optimistický scenár	(0,16)	(0,35)	(0,40)
Rast HDP	Základný scenár	1,87	1,08	1,84
	Pesimistický scenár	0,81	0,42	0,30
	Optimistický scenár	4,38	4,70	3,86
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,04	1,98	1,93
	Pesimistický scenár	1,72	1,76	1,82
	Optimistický scenár	2,31	2,16	2,00

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 všetok 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. K 31. decembru 2019 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 22 727 tis. EUR (k 31. decembru 2018 12 798 tis. EUR).

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 v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát*“.

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,
- hnutelné 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 predat 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.

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, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 9, sa z účtovného hľadiska posudzujú ako jeden nástroj, tj, banka analyzuje charakter peňažných tokov z aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané. Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo základných zmlúv, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 9, 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 voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie 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.

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 „*Záväzky 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*“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „*Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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 a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

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 portfólia 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.

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.

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 kritéria banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria 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*“.

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 závierke 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*“. Závazky 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) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

I) Lízing

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 nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z 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.

1. Banka ako prenajímateľ

Záväzky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície banky do lízingov. Prijmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície banky v súvislosti s prenájmom.

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

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca v poznámke 25 Dlhodobý hmotný majetok v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. 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. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 43 *Lízingy ako nájomca (IFRS 16)*.

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 31. decembru 2019 mala banka v evidenčnom stave 3 724 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 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 závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

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 premiou.

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.

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 závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

Reklasifikácie vo výkaze súhrnných ziskov a strát:

Banka uskutočnila reklasifikáciu vo výkaze súhrnných ziskov a strát a upravila porovnateľné obdobie k 31. decembru 2018 nasledovne:

Reklasifikácia*	2018 (pred reklasifikáciou)	Reklasi- fikácia	2018 (po reklasifikácii)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(627)	750	123
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(713)	750	37
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	(663)	663	-
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	(50)	87	37
Ostatný prevádzkový zisk/(strata):	2 076	252	2 328
Ostatné dane a poplatky	(252)	252	-
Všeobecné administratívne náklady:	(227 526)	4 345	(223 181)
Ostatné administratívne náklady:	(86 031)	4 345	(81 686)
Príspevok do rezolučného fondu	(4 136)	4 136	-
Fond ochrany vkladov	(461)	461	-
Ostatné dane a poplatky	-	(252)	(252)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:	-	(4 597)	(4 597)
príspevok do rezolučného fondu	-	(4 136)	(4 136)
príspevok do fondu ochrany vkladov	-	(461)	(461)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(26 626)	(750)	(27 376)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnoteným (etapa 3):	(15 188)	(750)	(15 938)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(15 188)	(750)	(15 938)

* Dôvodom reklasifikácie je zosúladenie vykazovania jednotlivých položiek vo výkaze súhrnných ziskov a strát s materskou spoločnosťou banky.

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 obehú 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 31. decembru 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 závierky.

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 a DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočet, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

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, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

Maklérske firmy a správčovské 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 - **BusinessÚver^{TB} Express**, **BusinessÚver^{TB} Hypo** a **BusinessÚver^{TB} Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá) a iné.

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, **Hypotéka^{TB}**, **Bezúčelový úver^{TB} Classic**, **Bezúčelový úver^{TB} 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 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.

„*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.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2019:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	67 301	982	203 671	5 833	277 787	10 915	288 702
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 903	5 965	77 983	127	107 978	(2 315)	105 663
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	719	719	-	719
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 374	182	11 450	4 667	20 673	1	20 674
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26 798	-	-	-	26 798	223	27 021
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 850)	(1 016)	(11 719)	(2 582)	(21 167)	(2 714)	(23 881)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 706	2 706
Všeobecné administratívne náklady	(44 143)	(1 963)	(182 606)	(3 478)	(232 190)	(5 479)	(237 669)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 496)	(548)	(1 778)	(214)	(4 036)	(868)	(4 904)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(2 184)	(2 184)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	27	18	456	-	501	-	501
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(397)	52	(18 279)	8	(18 616)	-	(18 616)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	9 500	9 500
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(887)	(887)
Zisk pred zdanením	70 517	3 672	79 178	5 080	158 447	8 898	167 345
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(32 469)	(32 469)
Zisk po zdanení	70 517	3 672	79 178	5 080	158 447	(23 571)	134 876
Aktíva spolu	4 003 273	216 487	6 580 293	3 058 326	13 858 379	464 210	14 322 589
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 107 751	870 760	7 871 128	1 009 760	12 859 399	1 463 190	14 322 589

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	66 054	1 246	207 492	410	275 202	8 494	283 696
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 340	5 051	82 051	(118)	112 324	(966)	111 358
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	123	123
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 017	366	13 077	5 940	24 400	(3)	24 397
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 148)	(933)	(11 535)	(2 493)	(21 109)	(1 159)	(22 268)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	2 328	2 328
Všeobecné administratívne náklady	(42 201)	(2 280)	(172 980)	(2 807)	(220 268)	(2 913)	(223 181)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 498)	(216)	(3 976)	(617)	(6 307)	1 710	(4 597)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(5 642)	(5 642)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	1 819	(25)	(155)	-	1 639	-	1 639
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 616	(53)	(33 859)	(80)	(27 376)	-	(27 376)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(72)	(72)
Zisk pred zdanením	54 999	2 148	81 123	235	138 505	1 900	140 405
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(30 762)	(30 762)
Zisk po zdanení	54 999	2 148	81 123	235	138 505	(28 862)	109 643
Aktíva spolu	3 810 155	176 249	5 912 546	2 666 739	12 565 689	377 870	12 943 559
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 830 891	753 692	7 254 853	795 123	11 634 559	1 309 000	12 943 559

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2019	2018
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	298 901	295 418
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	4 906	1 909
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	277 297	274 593
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	14 413	16 205
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 285	2 711
Ostatné úrokové výnosy:	647	1 706
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	178	391
z derivátov držaných na obchodovanie	-	650
z iných úrokových výnosov	469	665
Výnosy z dividend:	5 287	4 257
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	171	257
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	116	-
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	5 000	4 000
Úrokové náklady:	(16 133)	(17 685)
na vklady bánk	(47)	(41)
na vklady klientov	(5 449)	(4 805)
na podriadené dlhy	(4 327)	(7 175)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(2 067)	(2 556)
na deriváty držaných na obchodovanie	(383)	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(18)	(352)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(2 929)	(2 230)
na záväzky z prenájmu	(647)	-
na iné úrokové náklady	(266)	(526)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	288 702	283 696

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií:	156 389	149 687
z bankových prevodov	109 714	103 076
z poplatkov za správu úverov a záruk	21 381	22 267
z operácií s cennými papiermi	19 330	18 624
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 451	5 316
za ostatné bankové služby	513	404
Náklady na poplatky a provízie:	(50 726)	(38 329)
z bankových prevodov	(44 663)	(33 382)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(2 019)	(1 124)
z operácií s cennými papiermi	(2 299)	(2 090)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(803)	(583)
z ostatných bankových služieb	(942)	(1 150)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	105 663	111 358

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

	2019	2018
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	4	37
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	4	37
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	719	123

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

	2019	2018
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	2 206	2 197
Precenenie na reálnu hodnotu	438	1 077
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	1 768	1 120
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	(3 779)	(1 402)
Precenenie na reálnu hodnotu	(3 779)	(1 402)
Úrokové obchody – deriváty:	2 946	1 634
Realizovaný Zisk/(strata) z derivátov	(145)	491
Precenenie na reálnu hodnotu	133	(211)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 958	1 354
Menové obchody:	2 203	6 013
Realizovaný Zisk/(strata) z derivátov	2 430	1 789
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(227)	4 224
Komoditné obchody:	(2)	(2)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(2)
Kurzové rozdiely	17 100	15 957
Celkom	20 674	24 397

5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	2019	2018
Úrokové obchody - cenné papiere:	223	-
Precenenie na reálnu hodnotu	223	-
Obchody s akciami	26 798	-
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	26 798	-
Celkom	27 021	-

V roku 2019 banka identifikovala nepresnosť v klasifikácii a precenení majetkovej účasti v spoločnosti Mastercard Incorporated, ktorú banka posúdila ako nevýznamnú.

V súlade s IFRS 9 banka zaradila účasť na základe obchodného modelu do portfólia „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“. Pri prvotnom vykázaní bolo zámerom banky investíciu v budúcnosti predať.

V roku 2019 banka oceňovala majetkovú účasť v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia a v decembri 2019 zrealizovala zisk z predaja, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 21 171 tis. EUR (časť kumulatívneho nerealizovaného precenenia majetkovej účasti k 31. decembru 2018 bola, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 12 817 tis. EUR).

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2019	2018
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(23 881)	(22 268)
Celkom	(23 881)	(22 268)

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. Od 1.1.2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýši na 0,4 %.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	2019	2018
Čistý zisk/(strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	132	(568)
Ostatné prevádzkové výnosy	4 974	5 109
Ostatné prevádzkové náklady	(2 400)	(2 213)
Celkom	2 706	2 328

8. Všeobecné administratívne náklady

	2019	2018
Osobné náklady:	(135 926)	(122 838)
Mzdové náklady	(97 459)	(88 314)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 368)	(30 597)
Ostatné sociálne náklady	(4 177)	(3 790)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	78	(137)
Ostatné administratívne náklady:	(72 818)	(81 686)
Náklady na užívanie priestorov	(9 174)	(19 241)
Náklady na informačné technológie	(19 164)	(18 558)
Náklady na komunikáciu	(1 647)	(6 534)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 559)	(9 320)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(18 894)	(14 548)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 074)	(1 207)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(832)	(773)
Cestovné náklady	(1 582)	(1 730)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 481)	(2 070)
Ostatné dane a poplatky	(232)	(252)
Ostatné náklady	(6 179)	(7 453)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(28 925)	(18 657)
Dlhodobý hmotný majetok	(21 500)	(10 943)
<i>z toho právo na užívanie aktíva</i>	(9 937)	-
Dlhodobý nehmotný majetok	(7 425)	(7 714)
Celkom	(237 669)	(223 181)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 126 tisíc EUR (2018: 102 tisíc EUR) a ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 92 tisíc EUR (2018: 188 tisíc EUR), ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu audítorských 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 neaudítorské služby vo výške 5 tisíc EUR (2018: 7 tisíc EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2019	2018
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(4 368)	(4 136)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(536)	(461)
Celkom	(4 904)	(4 597)

* 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).

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2019	2018
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(2 184)	(5 642)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným sporom	(386)	(2 751)
(Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	11	(455)
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám	(1 809)	(2 436)
Celkom	(2 184)	(5 642)

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

	2019	2018
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	20	(735)
(Tvorba)/rozpustenie	20	(735)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(10)	(512)
(Tvorba)/rozpustenie	(10)	(512)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	491	2 886
(Tvorba)/rozpustenie	491	2 886
Celkom	501	1 639

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

	2019	2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(753)	(3 526)
(Tvorba)/rozpustenie	(753)	(3 526)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	6 163	(7 912)
(Tvorba)/rozpustenie	6 163	(7 912)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(24 026)	(15 188)
(Tvorba)/rozpustenie	(24 026)	(15 188)
Celkom	(18 616)	(26 626)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 21 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

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

	2019	2018
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach*	9 500	-
Celkom	9 500	-

* Vplyv rozpustenia opravnej položky na celkové investície do dcérskych spoločností sú zobrazené v poznámke 24 „Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov“.

14. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2019	2018
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	(800)	2
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(87)	(74)
Celkom	(887)	(72)

15. Daň z príjmov

	2019	2018
Splatný daňový náklad	(33 530)	(33 579)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 061	2 817

Celkom	(32 469)	(30 762)
---------------	-----------------	-----------------

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).

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

	2019	2018
Zisk pred zdanením	167 345	140 405

Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2018: 21 %)	35 142	29 485
------------------------------------------------------------	--------	--------

Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(3 266)	(2 720)
Neodpočítateľné náklady	2 860	1 328
Opravné položky a rezervy, netto	579	2 774
Dodanie minulých období	(5)	77
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(2 841)	(182)
Náklad na daň z príjmov	32 469	30 762

Efektívna daň za účtovné obdobie	19,40 %	21,91 %
-----------------------------------------	----------------	----------------

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2019	2018
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 308 388	12 500 926	787	191 751	40 268	43 108
Dlhodobý hmotný majetok	114 687	118 275	600	2 988	627	310
Rezervy na záväzky	81 824	1 895	49 332	30 597	6 425	5 542
Ostatné záväzky	26 660	11 864	-	14 796	3 107	3 247
Celkom					50 427	52 207
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	396 012	370 491	-	(25 521)	(5 359)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	4 994	-	(962)	(202)	(198)
Celkom					(5 561)	(233)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					44 866	51 974
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(17 898)	(20 739)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					26 968	31 235

K 31. decembru 2019 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 17 898 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.

16. Zisk na akciu

2019	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	102 080	17 640	15 156
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 799 902
Zisk na akciu	1 684	8 420	8,4

2018	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	83 065	14 354	12 224
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 784 002
Zisk na akciu	1 370	6 850	6,9

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

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

	2019	2018
Pokladničná hotovosť	135 650	95 608
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 833	24 151
Celkom	1 289 638	1 138 267

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

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2019	2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	26 143
Úrokové obchody	18 697	15 452
Menové obchody	7 988	10 570
Komoditné obchody	-	121
Dlhové cenné papiere	4 548	3
Štátne dlhopisy	4 548	3
Celkom	31 233	26 146

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

	2019	2018
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	717	-
Podielové listy podielových fondov*	717	-
Celkom	717	-

* K 31. decembru 2019 mala banka v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32.

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

	2019	2018
Dlhové cenné papiere	368 497	491 401
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	73 704	163 007
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	225 906	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	68 887	81 803
Nástroje vlastného imania	27 515	10 990
Podielové cenné papiere	27 515	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
Celkom	396 012	502 391

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	368 779	(282)	368 497
Štátne dlhopisy	73 708	(4)	73 704
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	225 921	(15)	225 906
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 150	(263)	68 887
Celkom	368 779	(282)	368 497

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 sektormi	81 828	(25)	81 803
Celkom	491 463	(62)	491 401

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávacia cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. decembru 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	29	81	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	6 565	20 869	27 434	10 454
Celkom		6 667	20 848	27 515	10 527

Banka v roku 2019 opravila trhové vstupy pre precenenie majetkovej účasti (tento dopad banka posúdila ako nevýznamný) klasifikovanej v súlade s IFRS 9 v portfóliu „*Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*“. K 31. decembru 2019 banka zaúčtovala nerealizovaný zisk z precenenia tejto majetkovej účasti, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 9 899 tis. EUR. K 31. decembru 2018 mala banka vykázat čistý nerealizovaný zisk z precenenia majetkovej účasti, po zohľadnení dane z príjmu, vo výške 6 822 tis. EUR.

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	(399)	201 837
Operácie na peňažnom trhu	29 055	(399)	28 656
Obrátené repo obchody	173 181	-	173 181
Úvery a preddavky voči klientom	10 949 106	(192 079)	10 757 027
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	929 979	(17 624)	912 355
Pohľadávky z kreditných kariet	104 034	(5 899)	98 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	61 107	(556)	60 551
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 445 002	(37 999)	4 407 003
Americké hypotéky	658 035	(10 573)	647 462
Spotrebné úvery	792 395	(48 116)	744 279
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 958 554	(71 312)	3 887 242
Dlhové cenné papiere	1 349 585	(61)	1 349 524
Štátne dlhopisy	1 245 432	(47)	1 245 385
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	99 065	(5)	99 060
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 088	(9)	5 079
Celkom	12 500 927	(192 539)	12 308 388

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
Factoring 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 31. decembru 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 344 587 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 421 036 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	301 301	(404)	300 897
Verejný sektor	1 250 505	(51)	1 250 454
Firemní klienti	4 503 384	(67 778)	4 435 606
Retailoví klienti	6 445 737	(124 306)	6 321 431
Celkom	12 500 927	(192 539)	12 308 388

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 41 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Prevody, kursové rozdiely	K 31. decembru 2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	15 515	779	-	-	16 294
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní klienti	6 646	(344)	-	-	6 302
Retailoví klienti	8 822	1 109	-	-	9 931
Dlhové cenné papiere	46	15	-	-	61
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	30 363	(6 472)	-	-	23 891
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 318	(2 207)	-	-	6 111
Retailoví klienti	22 045	(4 265)	-	-	17 780
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	160 628	23 432	(31 716)	10	152 354
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	68 365	3 194	(16 207)	8	55 360
Retailoví klienti	91 864	20 238	(15 509)	2	96 595
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	206 506	17 739	(31 716)	10	192 539

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 384 tis. 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)	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 31. decembru 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	547 757	421 114	7 510	34 291	4 728	28 131
Firemní klienti	52 482	98 890	-	5 134	1	7 962
Retailoví klienti	495 275	322 224	7 510	29 157	4 727	20 169
Dlhové cenné papiere	1 006	25 239	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	113 957	71 460	2 854	444	214	532
Banky	30	-	-	-	-	-
Firemní klienti	93 414	47 832	2 717	261	-	187
Retailoví klienti	20 513	23 628	137	183	214	345
Celkom	662 720	517 813	10 364	34 735	4 942	28 663

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

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2019	2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 993	1 226
Úrokové obchody	4 993	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	963	942
Úrokové obchody	963	942
Celkom	5 956	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 31. decembru 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 2 958 tis. EUR. K 31. decembru 2018 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1 354 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2019 hodnotu 3 779 tis. EUR. K 31. decembru 2018 banka vykázala čistú stratu 1 402 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 31. decembru 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 22 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2018 čistý zisk 120 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2019:

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

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	26 048	22 732	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 813	-	53 858	389 000
Úrokové obchody spolu	8 813	26 048	76 590	389 000

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

	Nominálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Závazky - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	48 780	963	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	48 780	963	-	-
Úrokové riziko	450 671	4 993	723	2 957
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	450 671	4 993	723	2 957
Úrokové riziko	1 000	-	18	(18)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	-	18	(18)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja	Majetok – Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	-	34 424	-	-	557
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	382 148	-	(3 779)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	34 424	382 148	-	(3 222)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát
Úvery a preddavky	22	-
Úrokové riziko	22	-

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:

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
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:

	Nominálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Závazky - Reálna hodnota zabezpečova- cieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
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:

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovan- ho nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovan- ho nástroja	Majetok – Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
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:

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

23. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia

	2019	2018
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	18	-
Úrokové obchody	18	-
Celkom	18	-

24. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2019	Účtovná hodnota k 31. decembru 2018
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	42 056	(26 319)	15 737	6 237
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Celkom		80 980	(26 319)	54 661	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:

	2019	2018
K 1. januáru	35 819	35 819
Tvorba/ rozpustenie	(9 500)	-
Celkom	26 319	35 819

Z titulu nárastu reálnej hodnoty aktív a následného predaja dcérskych spoločností BA Development, s.r.o. a Dúbravčice, s.r.o. a investícií v nehnuteľnostiach patriacich spoločnostiam v rámci skupiny Tatra Residence, a. s. banka rozpustila opravnú položku vo výške 9 500 tis. EUR.

25. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2019:

	Pozemky a budovy - 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	-	-	-	-	-	18 123	18 123
Úbytky	-	(689)	(4 493)	(600)	(1 478)	-	(7 260)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	2 608	6 662	8 545	2 694	1 279	(21 788)	-
31. decembra 2019	63 037	77 485	63 707	19 675	4 222	1 912	230 038
Oprávky							
1. januára 2019	-	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	(100 061)
Odpisy	(9 937)	(4 646)	(4 952)	(1 472)	(493)	-	(21 500)
Úbytky	-	584	4 484	567	1 375	-	7 010
Opravná položka	-	(800)	-	-	-	-	(800)
31. decembra 2019	(9 937)	(41 462)	(50 040)	(12 346)	(1 566)	-	(115 351)
Zostatková hodnota							
1. januára 2019	60 429	34 912	10 083	6 140	1 973	5 577	119 114
31. decembra 2019	53 100	36 023	13 667	7 329	2 656	1 912	114 687

* 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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2019	140 696	3 372	5 531	149 599
Prírastky	-	-	12 622	12 622
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 634	-	(12 634)	-
31. decembra 2019	153 330	3 372	5 519	162 221
Oprávky				
1. januára 2019	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Odpisy	(6 582)	(843)	-	(7 425)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2019	(120 432)	(2 219)	-	(122 651)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	26 846	1 996	5 531	34 373
Zostatková hodnota 31. decembra 2019	32 898	1 153	5 519	39 570

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

Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 70 344 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 16 148 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 3 301 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 640 tis. EUR.

26. Odložená daňová pohľadávka

	2019	2018
Daňová pohľadávka – odložená	26 968	31 235
Celkom	26 968	31 235

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 15 „*Daň z príjmov*“.

27. Ostatné aktíva

	2019	2018
Preddavky a položky časového rozlíšenia	12 768	12 921
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	39 828	60 686
Zásoby	1 167	1 190
Ostatné aktíva	978	1 285
Celkom	54 741	76 082

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

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2019	2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	25 638
Úrokové obchody	20 762	20 008
Menové obchody	4 324	5 511
Komoditné obchody	-	119
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	13 066	2 588
Celkom	38 152	28 226

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

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2019	2018
Vklady voči bankám	207 866	203 123
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	15 900	11 738
Operácie na peňažnom trhu	2 130	40
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 424	55 648
Podriadené dlhy	135 412	135 697
Vklady voči klientom	11 956 174	10 963 580
Bežné účty a zúčtovanie	10 575 730	9 617 390
Termínované vklady	1 240 700	1 174 772
Sporiace účty	136 229	163 076
Prijaté úvery	3 515	8 342
Záväzky z dlhových cenných papierov	778 493	575 210
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	778 493	575 210
Ostatné finančné záväzky	3 884	3 192
Záväzky z prenájmu	53 176	-
Celkom	12 999 593	11 745 105

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

	2019	2018
Banky	207 866	203 123
Verejný sektor	99 175	241 857
Firemní klienti	4 087 430	3 558 301
Retailoví klienti	7 769 569	7 163 422
Celkom	12 164 040	11 166 703

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 424 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 754 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	2019	2018
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 412	135 697
Celkom						135 412	135 697

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	2019	2018
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 020	10 015
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 098	30 053
HZL 080 - splatená	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	-	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	-	49 980
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 701	50 348
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 212	250 546
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 209	60 151
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 806	45 772
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	51 866	49 752
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 996	28 593
HZL 090	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	249 585	-
Kryté dlhopisy celkom								778 493	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 31. decembru 2019, ako aj k 31. decembru 2018 bankou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

30. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	2019	2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	741	256
Úrokové obchody	741	256
Celkom	741	256

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2019
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 917	(20)	-	2 897
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 624	10	-	1 634
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 201	(491)	-	710
Súdne spory (pozn. 41)	48 940	2 357	(1 971)	49 326
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	34	(45)	3 947
Zamestnanecké rezervy	15 970	8 502	(5 871)	18 601
Ostatné rezervy	2 692	2 017	-	4 709
Celkom	77 302	12 409	(7 887)	81 824

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	1,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,6 % – 10,5 %
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. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

32. Splatný daňový záväzok

	2019	2018
Daňový záväzok – splatný	37	2 424
Celkom	37	2 424

33. Ostatné záväzky

	2019	2018
Nevyfakturované záväzky a ostatné	20 785	19 380
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	67	114
Záväzky sociálneho fondu	1 106	1 080
Záväzky voči zamestnancom	4 187	2 710
Ostatné záväzky	515	649
Celkom	26 660	23 933

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2019	2018
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(4 945)	(2 514)
Ážiový fond	297 596	297 345
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	760	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20 443	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	548 080	482 128
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 040 706	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,
- 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 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 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. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, Banka vytvára ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: Banka vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10% základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10% z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania Banky, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Banka vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z r. 1990 z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

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.

35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2019	2018
Hodnoty prevzaté do úschovy	16 270	14 440
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 978	14 052
Zlato	1 292	388
Celkom	16 270	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 31. decembru 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 388 877 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2019	2018
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 424	55 648
Celkom	54 424	55 648

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 424 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 754 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	2019	2018
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	173 181	58 303
Celkom	173 181	58 303

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 171 234 tis. EUR.

37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	2019	2018
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 424	55 648
Závazky z dlhových cenných papierov	778 493	575 210
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	21 139	21 455
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	15 243	28 963
Celkom	869 299	681 276

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

	2019	2018
Ostatné vklady splatné na požiadanie	3 338	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	1 148 775	756 251
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	46 782	28 002
Celkom	1 198 895	792 249

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2019	2018
Úvery a preddavky voči klientom	132 903	128 699
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	409 243	400 436
Celkom	542 146	529 135

Banka určila ku koncu roka 2019 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 006 299 tis. EUR.

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 vykázaných 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 393 693 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 300 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2019 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

Banka určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	2019 Nominálna hodnota	2019 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	1 209 997	1 283 930
Dlhopisy vydané inými sektormi	257 375	264 623
Úvery a preddavky voči klientom	180 581	180 657
Celkom	1 647 953	1 729 210

38. 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.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 999	-	-	23 999	6 000
Aktíva celkom	29 999	-	-	23 999	6 000
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 957	-	-	23 999	958
Záväzky celkom	24 957	-	-	23 999	958

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

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii	Čistá hodnota
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

39. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	898 027	1 046 892	742 984	2 687 903	18 314	(20 760)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	36 459	784 629	700 320	1 521 408	18 314	(18 978)
Úrokové opcie – kúpené	163	146 490	38 664	185 317	-	(1 782)
Úrokové opcie – predané	163	115 773	4 000	119 936	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	861 242	-	-	861 242	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	572 657	203 417	-	776 074	8 371	(4 326)
Produkty OTC:						
Menové swapy	407 963	52 562	-	460 525	5 887	(2 011)
Menovo-úrokové swapy	-	150 377	-	150 377	1 121	(1 125)
Menové forwardy	94 652	-	-	94 652	907	(763)
Menové opcie – kúpené	37 906	239	-	38 145	456	-
Menové opcie – predané	32 136	239	-	32 375	-	(427)
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	1 505 545	1 326 899	1 131 984	3 964 428	32 641	(25 827)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
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)

40. 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 31. decembru 2019:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 548	26 685	-	31 233
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 685	-	26 685
Dlhové cenné papiere	4 548	-	-	4 548
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	717	717
Dlhové cenné papiere	-	-	717	717
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	302 799	93 132	81	396 012
Nástroje vlastného imania	-	27 434	81	27 515
Dlhové cenné papiere	302 799	65 698	-	368 497
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	5 956	-	5 956
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 993	-	4 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	963	-	963
Celkom	307 347	125 773	798	433 918
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	25 086	-	38 152
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 086	-	25 086
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 066	-	-	13 066
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	741	-	741
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	741	-	741
Celkom	13 066	25 827	-	38 893

* 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

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.

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 31. decembru 2019
Podielové listy podielových fondov	463	254	-	-	717
Podielové cenné papiere	73	8	-	-	81
Celkom	536	262	-	-	798

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Positívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	717	zrážka	20 – 50 %	72	(72)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	81	-	-	8	(8)
Celkom		798			80	(80)

*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

Finančné nástroje vykazované 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 jednotlivých transakcií 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.

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo 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	12 648 283	12 308 388	339 895	11 408 229	11 029 051	379 178
Úvery a preddavky voči bankám	201 837	201 837	-	122 191	122 191	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	201 837	201 837	-	122 191	122 191	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 037 511	10 757 027	280 484	10 161 381	9 837 025	324 356
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 037 511	10 757 027	280 484	10 161 381	9 837 025	324 356
Dlhové cenné papiere	1 408 935	1 349 524	59 411	1 124 657	1 069 835	54 822
z toho Úroveň 1	1 238 311	1 180 456	57 855	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	170 624	169 068	1 556	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	54 661	54 661	-	45 161	45 161	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	54 661	54 661	-	45 161	45 161	-
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 007 073	12 999 593	7 480	11 753 620	11 745 105	8 515
Vklady voči bankám	207 866	207 866	-	203 123	203 123	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	207 866	207 866	-	203 123	203 123	-
Vklady voči klientom	11 956 961	11 956 174	787	10 964 064	10 963 580	484
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 956 961	11 956 174	787	10 964 064	10 963 580	484
Závazky z dlhových cenných papierov	785 186	778 493	6 693	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	785 186	778 493	6 693	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	57 060	57 060	-	3 192	3 192	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	57 060	57 060	-	3 192	3 192	-

41. 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 získaním 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 vymožiteľnosti 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 kolaterálnych 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.

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

	2019	2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 289 638	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	31 233	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	717	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	396 012	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 308 388	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	2 168
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	18	-
Ostatné aktíva	54 741	76 082
Celkom	14 086 703	12 774 105

	2019	2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	478 942	389 717
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 160 463	1 417 861
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 792 833	1 586 831
Celkom	3 432 238	3 394 409

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 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	12 500 926	10 552 971	1 733 549	214 406	16 294	23 891	152 354	12 308 387
Úvery a preddavky voči bankám	202 235	201 836	-	399	-	-	399	201 836
Úvery a preddavky voči klientom	10 949 106	9 001 550	1 733 549	214 007	16 233	23 891	151 955	10 757 027
<i>Verejný sektor</i>	<i>6 064</i>	<i>5 232</i>	<i>832</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>6 060</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 497 305</i>	<i>4 121 426</i>	<i>297 302</i>	<i>78 577</i>	<i>6 299</i>	<i>6 110</i>	<i>55 360</i>	<i>4 429 536</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>6 445 737</i>	<i>4 874 892</i>	<i>1 435 415</i>	<i>135 430</i>	<i>9 931</i>	<i>17 780</i>	<i>96 595</i>	<i>6 321 431</i>
Dlhové cenné papiere	1 349 585	1 349 585	-	-	61	-	-	1 349 524
<i>Banky</i>	<i>99 065</i>	<i>99 065</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>99 060</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>1 245 432</i>	<i>1 245 432</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>47</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 245 385</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>5 088</i>	<i>5 088</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 079</i>
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	368 779	343 288	25 491	-	30	252	-	368 497
Dlhové cenné papiere	368 779	343 288	25 491	-	30	252	-	368 497
<i>Banky</i>	<i>225 921</i>	<i>225 921</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>225 906</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>73 708</i>	<i>73 708</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>73 704</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>69 150</i>	<i>43 659</i>	<i>25 491</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>252</i>	<i>-</i>	<i>68 887</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 432 238	3 106 125	308 732	17 381	2 897	1 634	710	3 426 997

* 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

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>	<i>6 260</i>	<i>5 076</i>	<i>1 184</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>6 256</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 272 705</i>	<i>3 929 346</i>	<i>242 584</i>	<i>100 775</i>	<i>6 644</i>	<i>8 315</i>	<i>68 365</i>	<i>4 189 381</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>5 764 120</i>	<i>4 193 073</i>	<i>1 443 470</i>	<i>127 577</i>	<i>8 822</i>	<i>22 046</i>	<i>91 864</i>	<i>5 641 388</i>
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	<i>130 346</i>	<i>129 335</i>	<i>1 011</i>	<i>-</i>	<i>28</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>130 318</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>939 535</i>	<i>939 535</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>939 517</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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>	<i>186 551</i>	<i>186 551</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>30</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>186 521</i>
<i>Verejný sektor</i>	<i>223 084</i>	<i>223 084</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>223 077</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>81 828</i>	<i>81 828</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>81 803</i>
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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2019:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	80 386	-	-	12 835	8 313	-	2 904	2 737	25 053
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	60 334	-	-	4 506	4 391	-	243	156	5 321
Retailoví klienti	20 052	-	-	8 329	3 923	-	2 661	2 581	19 732
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	80 386	-	-	12 835	8 313	-	2 904	2 737	25 053

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

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní
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

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 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	399	399	-
Firemní klienti	78 577	55 360	13 344
Retailoví klienti	135 430	96 595	47 802
Celkom	214 406	152 354	61 146

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
Banky	399	399	-
Firemní klienti	100 775	68 365	24 154
Retailoví klienti	127 577	91 864	31 605
Celkom	228 751	160 628	55 759

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

	2019	2018
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	40 788	41 750
Garancie	184 976	179 193
Cenné papiere	253 822	116 460
Nehnuteľnosti	5 664 768	4 194 470
Hnuteľné predmety	35 825	131 285
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	179 620	160 568
Celkom	6 359 799	4 823 726

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

	2019	2018
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	63 511	60 220
Garancie	81 854	56 995
Cenné papiere	61 181	77 280
Nehnuteľnosti	183 741	169 597
Hnuteľné predmety	2 925	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	161 082	145 847
Celkom	554 294	512 543

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:

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	201 836	-	122 086	106
Minimálne riziko	-	-	4 999	-
Výborné úverové hodnotenie	201 836	-	117 029	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	7	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	106
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	51	-
Úvery a preddavky voči klientom	8 920 653	1 710 978	8 081 292	1 649 389
<i>z toho verejný sektor:</i>	5 232	832	5 080	1 180
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	178	7	208	6
Dobré úverové hodnotenie	2 280	825	4 162	1 174
Priemerné úverové hodnotenie	2 330	-	710	-
Obyčajné úverové hodnotenie	444	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	3 182 256	153 878	2 895 939	152 910
Minimálne riziko	126 605	43	113 841	44
Výborné úverové hodnotenie	288 302	235	204 046	596
Veľmi dobré úverové hodnotenie	250 666	1 328	113 233	166
Dobré úverové hodnotenie	729 590	11 681	754 322	6 416
Priemerné úverové hodnotenie	761 915	28 520	900 163	26 072
Obyčajné úverové hodnotenie	743 370	53 578	454 640	18 513
Slabé úverové hodnotenie	260 053	13 726	332 231	22 188
Veľmi slabé úverové hodnotenie	21 324	31 836	21 498	58 495
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	428	12 931	1 153	20 420
Zlyhané	1	-	2	-
Bez stanovenia ratingu	2	-	810	-

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	878 720	134 124	1 020 406	84 708
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	708 158	78 103	891 779	60 763
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	162 923	45 927	124 793	1 062
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	7 639	1 730	3 834	5 720
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	8 364	-	17 163
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	4 854 445	1 422 144	4 159 867	1 410 591
Výborné úverové hodnotenie	2 492 675	450 255	2 442 774	478 823
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 193 345	841 410	1 583 163	809 209
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	61 207	95 589	59 141	95 029
Podpriemerné úverové hodnotenie	3 793	17 971	3 811	13 765
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	103 425	16 919	70 978	13 765
Dlhové cenné papiere	1 349 585	-	1 068 871	1 011
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	174 291	-	129 897	1 011
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 107 898	-	879 687	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	32 608	-
Priemerné úverové hodnotenie	67 396	-	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	10 472 074	1 710 978	9 272 249	1 650 506

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

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	78 896	-	72 850	777
Minimálne riziko	270	-	-	500
Výborné úverové hodnotenie	72 366	-	66 445	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 134	-	6 312	276
Dobré úverové hodnotenie	126	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	93	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	1
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 027 231	308 730	2 908 199	390 856
z toho verejný sektor:	3 048	209	3 118	192
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	17	2 806	45
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 028	192	71	147
Dobré úverové hodnotenie	20	-	241	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 127 972	63 838	1 929 322	173 671
Minimálne riziko	182 341	718	120 207	761
Výborné úverové hodnotenie	255 839	2 409	189 089	50 927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	393 991	7 375	333 454	8 765
Dobré úverové hodnotenie	480 506	6 941	472 971	9 355
Priemerné úverové hodnotenie	499 351	6 564	447 439	38 025
Obyčajné úverové hodnotenie	205 345	26 050	248 241	12 395
Slabé úverové hodnotenie	97 991	4 083	110 061	16 305
Veľmi slabé úverové hodnotenie	12 312	4 626	7 289	28 802
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	296	4 992	189	8 336
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	80	382	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	145 076	40 837	200 296	72
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	121 145	34 681	198 050	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	23 931	6 124	1 494	3
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	752	10
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	32	-	59
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	751 135	203 846	775 463	216 921
Výborné úverové hodnotenie	389 603	124 089	435 969	127 172
Veľmi dobré úverové hodnotenie	198 614	58 990	164 153	56 851
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 300	1 727	1 382	2 121
Podpriemerné úverové hodnotenie	156	175	108	242
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	161 462	18 865	173 851	30 535
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 106 127	308 730	2 981 049	391 633

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

	2019		2018	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	343 288	25 491	491 464	-
Minimálne riziko	30 752	-	10 316	-
Výborné úverové hodnotenie	179 133	-	183 169	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	91 929	-	220 029	-
Dobré úverové hodnotenie	25 990	-	56 200	-
Priemerné úverové hodnotenie	15 484	25 491	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	343 288	25 491	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 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
		1A	2B	1C	
A1	0.5	1A	2B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

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

	2019	2018
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	189 598	157 251
B. Ťažba a dobývanie	17 328	19 442
C. Priemyselná výroba	750 073	633 276
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	455 454	498 282
E. Dodávka vody	99 939	108 112
F. Stavebníctvo	302 109	301 838
G. Veľkoobchod a maloobchod	743 055	631 461
H. Doprava a skladovanie	275 584	273 950
I. Ubytovacie a stravovacie služby	43 739	51 583
J. Informácie a komunikácia	199 347	130 641
K. Finančné a poisťovacie činnosti	301 422	195 439
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	883 201	999 525
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	109 139	99 360
N. Administratívne a podporné služby	311 735	249 308
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	11 900	14 098
P. Vzdelávanie	15 412	16 692
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	82 644	85 985
R. Umenie, zábava a rekreácia	43 229	28 508
S. Ostatné činnosti služieb	43 702	18 791
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 080 253	5 445 674
Celkom	10 958 863	9 959 216

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

	2019	2018
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 583	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 135 155	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	334 876	300 200
Dlhové cenné papiere	1 116 337	1 010 606
Celkom	2 615 951	2 418 860

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2019	15 469	30 362	158 684	1 945	206 460
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(5 131)	11 809	5 255	-	11 933
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	34 920	(36 062)	(10 791)	-	(11 933)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(41 186)	18 930	35 754	1 427	14 925
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	16 387	6 146	8 802	1 391	32 726
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(4 079)	(8 451)	(19 181)	(355)	(32 066)
Odpisy	-	-	(30 790)	(926)	(31 716)
Unwinding	-	-	378	6	384
Zmena metodológie*	(146)	1 156	745	-	1 755
Kurzové rozdiely	-	-	10	-	10
K 31. decembru 2019	16 234	23 890	148 866	3 488	192 478

*Zmena z titulu novej definície zlyhania (new default definition).

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2018	12 019	22 452	162 275	1 786	198 532
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(5 393)	7 676	4 523	-	6 806
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	24 625	(27 985)	(3 446)	-	(6 806)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(29 626)	27 949	21 049	823	20 195
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 729	6 357	14 661	613	39 360
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 885)	(6 087)	(22 327)	(710)	(33 009)
Odpisy	-	-	(20 370)	(600)	(20 970)
Unwinding	-	-	2 287	33	2 320
Kurzové rozdiely	-	-	32	-	32
K 31. decembru 2018	15 469	30 362	158 684	1 945	206 460

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 31. decembru 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	214 062	1,96 %	70,95 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 579	1,75 %	70,45 %
Retailoví klienti	135 483	2,10 %	71,23 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	214 461	1,74 %	71,00 %

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	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.

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 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	53 897	(37 856)	16 041
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	31 630	(25 212)	6 418
Retailoví klienti	22 267	(12 644)	9 623
Celkom	53 897	(37 856)	16 041

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 absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2019:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	214 404	152 353	62 051	61 146
Banky	399	399	-	-
Firemní klienti	78 577	55 360	23 217	13 344
Retailoví klienti	135 428	96 594	38 834	47 802
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 381	711	16 670	1 705
Firemní klienti	16 459	-	16 459	1 655
Retailoví klienti	922	711	211	50
Celkom	231 785	153 064	78 721	62 851

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
Úvery a preddavky	228 747	160 628	68 119	55 759
Banky	399	399	-	-
Firemní klienti	100 774	68 365	32 409	24 154
Retailoví klienti	127 574	91 864	35 710	31 605
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 727	1 201	20 526	3 222
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172
Retailoví klienti	1 134	875	259	50
Celkom	250 474	161 829	88 645	58 981

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 2,3 %. Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval + 7,4 %. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval - 9,9%.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 10%.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 10%.

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2019	2018
Aktíva	1 138 433	938 922
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>175 733</i>	<i>221 462</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>342 936</i>	<i>256 499</i>
<i>z toho Spojené štáty americké</i>	<i>133 487</i>	<i>129 252</i>
<i>z toho Poľská republika</i>	<i>165 035</i>	<i>93 953</i>
<i>z toho Holandské kráľovstvo</i>	<i>30 962</i>	<i>7 799</i>
<i>z toho Veľká Británia</i>	<i>33 079</i>	<i>24 344</i>
<i>z toho Rumunsko</i>	<i>41 623</i>	<i>37 834</i>
<i>z toho Írska republika</i>	<i>144</i>	<i>33 925</i>
<i>z toho Španielske kráľovstvo</i>	<i>33 430</i>	<i>28 226</i>
<i>z toho Litovská republika</i>	<i>23 903</i>	<i>24 382</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>158 101</i>	<i>81 246</i>
Záväzky	1 226 206	1 016 692
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>512 479</i>	<i>391 102</i>
<i>z toho Maďarská republika</i>	<i>250 703</i>	<i>244 367</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>102 520</i>	<i>73 790</i>
<i>z toho Dánske kráľovstvo</i>	<i>52 475</i>	<i>52 890</i>
<i>z toho Ukrajina</i>	<i>42 305</i>	<i>40 781</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>265 724</i>	<i>213 762</i>

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.

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 závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	2019	2018
Aktíva	386 509	207 423
<i>z toho: USD</i>	<i>132 392</i>	<i>82 650</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>215 622</i>	<i>87 434</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>38 495</i>	<i>37 339</i>
Záväzky	528 293	484 915
<i>z toho: USD</i>	<i>296 566</i>	<i>305 785</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>115 555</i>	<i>92 257</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>116 172</i>	<i>86 873</i>

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

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2019	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018
USD	(164 174)	(233 135)
CZK	100 067	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(77 677)	(49 534)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(141 784)	(287 492)
USD	154 522	220 359
CZK	(101 101)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	78 515	49 966
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	131 936	275 309
Čistá devízová pozícia, celkom	(9 848)	(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 bázičických bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičických bodov a stop-loss limit na úrokovovo 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.

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.

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 31. decembru 2019:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 289 638	-	-	-	-	1 289 638
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	-	-	4 456	26 685	31 233
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 939	37 036	226 060	94 462	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 414 942	1 808 283	5 948 368	870 078	266 717	12 308 388
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	18	18
Ostatné aktíva	-	-	-	-	54 741	54 741
Úroková pozícia za finančné aktíva						
k 31. decembru 2019	4 715 611	1 845 319	6 174 428	968 996	381 632	14 085 986
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 035 127	1 831 501	4 047 121	1 940 841	145 003	12 999 593
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	81 824	81 824
Ostatné záväzky	-	-	-	-	26 660	26 660
Úroková pozícia za finančné záväzky						
k 31. decembru 2019	5 035 127	1 831 501	4 047 121	1 940 841	292 380	13 146 970
Čistá úroková pozícia, netto						
k 31. decembru 2019	(319 516)	13 818	2 127 307	(971 845)	89 252	939 016

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
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.

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 rizik

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 bázičných 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 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
USD	1,1234	1,0672	(9 748)	(487)
CZK	25,4080	24,1376	(1 065)	(53)
GBP	0,8508	0,8933	562	(28)
SEK	10,4468	9,9245	(525)	(26)
NOK	9,8638	10,3570	419	(21)
Celkom			(10 357)	(615)

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	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
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.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	-100 BPV	(23 680)
USD	+100 BPV	(1 983)
Celkom		(25 663)

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

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

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 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 31. decembru 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 sleduje regulatórne 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 zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 289 638	-	-	1 289 638
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	4 456	26 685	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	717	717
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 975	320 522	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 649 869	9 336 676	321 843	12 308 388
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	18	18
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	54 661	54 661
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	114 687	114 687
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	39 570	39 570
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 968	26 968
Ostatné aktíva	-	-	54 741	54 741
Aktíva spolu	3 987 574	9 661 654	673 361	14 322 589
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 625 659	10 272 772	101 162	12 999 593
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	81 824	81 824
Splatný daňový záväzok	-	-	37	37
Ostatné záväzky	-	-	26 660	26 660
Záväzky spolu	2 625 659	10 272 772	248 576	13 147 007
Súvahová pozícia, netto	1 361 915	(611 118)	424 785	1 175 582
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 956 942)	-	5 783 327	2 826 385
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 595 027)	(611 118)	6 208 112	4 001 967

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.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú 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	-	-	-	-
Odložená 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
Závazky				
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
Závazky 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
Závazky spolu	2 183 637	9 522 451	171 158	11 877 246
Súvahová pozícia, netto	1 378 375	(717 426)	405 364	1 066 313
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 007 624)	-	4 321 482	1 313 858
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 629 249)	(717 426)	4 726 846	2 380 171

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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. 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
Nederivátové finančné aktíva:						
Hotovosť	135 650	135 650	135 650	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 135 155	1 135 155	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 833	18 833	18 833	-	-	-
Úvery a preddavky	10 958 864	12 153 339	2 142 451	1 693 725	3 768 204	4 548 959
Dlhové cenné papiere	1 723 286	1 789 390	117 688	375 347	670 688	625 667
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných						
derivátov na obchodovanie	26 685	618 498	350 717	180 606	72 110	15 065
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	5 724	639	1 250	944	891

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív 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 aktíva:						
Hotovosť	95 608	95 608	95 608	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 018 508	1 018 508	1 018 508	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	24 151	24 151	24 151	-	-	-
Úvery a preddavky	9 959 216	10 034 164	4 558 797	1 877 071	3 438 521	159 775
Dlhové cenné papiere	1 561 239	1 646 936	48 826	254 361	887 991	455 758
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných						
derivátov na obchodovanie	26 143	544 490	390 757	115 366	23 110	15 257
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	2 168	5 596	268	721	3 104	1 503

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. 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
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	13 066	13 066	-	-	-
Finančné záväzky oceňované						
v amortizovanej hodnote	12 999 593	13 083 817	11 435 276	939 095	359 093	350 353
z toho Vklady	12 164 040	12 235 826	11 400 118	640 986	193 679	1 043
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	778 493	790 931	29 340	291 150	139 720	330 721
z toho Ostatné finančné záväzky	57 060	57 060	5 818	6 959	25 694	18 589
Rezervy na záväzky	81 824	81 824	81 824	-	-	-
Ostatné záväzky	26 660	26 660	26 660	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	604 035	340 015	178 819	70 862	14 339
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	741	2 251	291	305	1 400	255

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	475 748	475 748	475 748	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 194	3 194	3 194	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 160 463	1 160 463	1 160 463	-	-	-

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
<i>z toho Vklady</i>	11 166 703	11 186 779	10 508 782	434 251	103 852	139 894
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	575 210	595 400	266 378	47 038	141 231	140 753
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	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 príslubov	1 417 861	1 417 861	1 417 861	-	-	-

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 nevykonalnosti 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 prídeleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a priemerovaním 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 striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby 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 banky k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulátorný kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banky 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 banky kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliere 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

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2019	2018
Budúce záväzky:	478 942	389 717
zo záruk	475 748	386 914
z akreditívov	3 194	2 803
Prísľuby:	2 953 296	3 004 692
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 160 463	1 417 861
<i>do 1 roka</i>	<i>633 841</i>	<i>867 838</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>526 622</i>	<i>550 023</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	1 792 833	1 586 831
<i>do 1 roka</i>	<i>1 356 120</i>	<i>1 125 619</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>436 713</i>	<i>461 212</i>
Celkom	3 432 238	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 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 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 klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2019 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 5 241 tis. EUR (31. december 2018: 5 742 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 41 „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 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.

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 a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. decembru 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 vyrovať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 49 326 tis. EUR (31. december 2018: 48 940 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

43. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku banky. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného v položke "Právo na užívanie aktíva".

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke "Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku", kde sú samostatne vyčlenené: "z toho právo na užívanie aktíva".

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 "Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto", kde sú samostatne viditeľné v položke "Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu".

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke "Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady", pri ktorých banka zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	2019
Náklady súvisiace s prenájomom:	(795)
Náklady na krátkodobý nájom	(4)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(791)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	2019
Nediskontované záväzky z prenájmu:	56 017
Menej ako 1 rok	9 966
1 až 5 rokov	31 331
Viac ako 5 rokov	14 720

44. 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 31. decembru 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	7 062	187 197	185 985	684	3 316	384 244
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	27 800	-	-	-	-	27 800
Ostatné aktíva	150	310	815	-	-	1 275
Vklady a bežné účty bánk a klientov	15 649	1 876	52 722	2 105	1 085	73 437
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 136	129	-	-	-	23 265
Podriadené dlhy	135 412	-	-	-	-	135 412
Ostatné záväzky	2 270	965	1 172	-	-	4 407
Vystavené záruky	4 893	1 628	500	-	-	7 021
Úverové prísluby	37 000	3 124	99 546	110	1 285	141 065

* 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	Dcérske a pridruže- né 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 31. decembru 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	11 990	1 895	6 004	8	50	19 947
Výnosy z poplatkov a provízií	797	586	6 704	-	-	8 087
Nerealizovaný Zisk/(strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 424	(249)	-	-	-	9 175
Prevádzkové výnosy	1 122	635	1 940	-	-	3 697
Úrokové náklady	(16 247)	(468)	(1)	(1)	(4)	(16 721)
Náklady na poplatky a provízie	(801)	(7 003)	-	-	-	(7 804)
Všeobecné administratívne náklady	(7 089)	(3 493)	-	(4 343)**	-	(14 925)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností	-	-	9 500	-	-	9 500
Celkom	(804)	(8 097)	24 147	(4 336)	46	10 956

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady 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
Úrokové a dividendové výnosy	10 713	1 396	5 063	10	57	17 239
Výnosy z poplatkov a provízií	737	534	7 314	-	-	8 585
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 585	(2 782)	-	-	-	8 803
Prevádzkové výnosy	1 098	711	1 771	-	-	3 580
Úrokové náklady	(20 181)	(32)	(3)	(2)	(10)	(20 228)
Náklady na poplatky a provízie	(816)	(6 350)	-	-	-	(7 166)
Všeobecné administratívne náklady	(7 001)	(2 809)	(477)	(4 255)**	-	(14 542)
Celkom	(3 865)	(9 332)	13 668	(4 247)	47	(3 729)

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

45. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2019	2018
Zamestnanci banky	3 727	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 727	3 637

46. 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 regulátorneho 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 41 „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, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určil banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

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

	2019	2018
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	939 945	855 927
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(347)	(188)
Ážiový fond	297 596	297 345
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(4 599)	(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	20 443	196
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(39 570)	(34 373)
(-) Nehmotný majetok	(39 570)	(34 373)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	140 882	142 973
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	5 882	7 973
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(11 202)	(12 861)
(-) od základných vlastných zdrojov	(11 202)	(12 861)
Celkové vlastné zdroje	1 130 055	1 051 666
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,69	17,88
Vlastné zdroje	1 130 055	1 051 666
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 388 664	5 880 872
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 582 723	5 147 125
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	119 446	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	686 495	677 399

47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

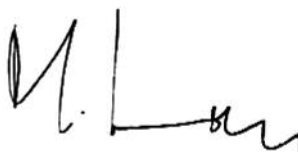
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

48. 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 10. marca 2020 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

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2019

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2019

(v EUR)

Zisk po zdanení za rok 2019	134 876 487
Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1 ¹⁾	6 326 717
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	67 421 220
Zostávajúci zisk ²⁾	61 128 550

1) Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

2) Časť zisku vo výške 61 128 550 EUR sa prideluje do nerozdeleného zisku minulých rokov ku dňu 31. 12. 2020, ak mimoriadne valné zhromaždenie dovedy nerozhodne inak.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk