

## Časť 1.- Identifikácia emitenta

|                              |                                   |                          |            |
|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------|
| Informačná povinnosť za rok: | 2020                              | IČO:                     | 00 686 930 |
| Účtovné obdobie:             | od: 1. 1. 2020                    | do: 31. 12. 2020         |            |
| Právna forma:                | akciová spoločnosť                |                          |            |
| Obchodné meno / názov:       | Tatra banka, a.s.                 |                          |            |
| Sídlo: ulica, číslo          | Hodžovo námestie 3                |                          |            |
|                              | PSČ 811 06                        |                          |            |
|                              | Obec Bratislava I                 |                          |            |
| Kontaktná osoba:             | Ing. Jaroslav Strišovský          |                          |            |
| Tel.:                        | 0904 393 178                      |                          |            |
| E-mail:                      | jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk |                          |            |
| WWW stránka:                 | www.tatrabanka.sk                 |                          |            |
| Dátum vzniku:                | 1. 11. 1990                       | Základné imanie (v EUR): | 64 326 228 |

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

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou - Hospodárske noviny

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

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

29. 4. 2021

Čas zverejnenia

§ 47 ods. 8 zákona o burze

09:00

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

**Predmet podnikania  
pokračovanie**

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

- Predmet podnikania pokračovanie**
- 19. vydávanie a správa elektronických peňazí**
- 20. obchodovanie na vlastný účet**
- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obchodných mincí,
- 21. finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore doplnkového dôchodkového sporenia a v sektore poskytovania úverov,**

## Časť 2. Účtovná závierka

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

| Účtovná závierka podľa IAS/IFRS | Účtovná závierka – základné údaje             | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |
|---------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 | Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS     | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |
|                                 | Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |
|                                 | Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS  | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |
|                                 | Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS          | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |
|                                 | Poznámky podľa IAS/IFRS                       | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Individuálna účtovná závierka" |

Účtovná závierka bola overená audítorom ku dňu predloženia ročnej finančnej správy (áno/nie)

áno

V zmysle § 34 ods. 5 zákona o burze účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka musia byť overené audítorom.

Obchodné meno auditorskej spoločnosti, sídlo / číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Dvořákovo nábrežie 10, Bratislava 811 02, Slovenská republika, číslo platnej licencie

SKAU: 96

Dátum auditu:

9. 3. 2021

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

áno

| Konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS | Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS     | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Konsolidovaná účtovná závierka" |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Konsolidovaná účtovná závierka" |
|                                               | Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS  | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Konsolidovaná účtovná závierka" |
|                                               | Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS          | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Konsolidovaná účtovná závierka" |
|                                               | Poznámky podľa IAS/IFRS                       | Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť "Konsolidovaná účtovná závierka" |

**V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.**

Výročná správa za rok 2020 hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku Raiffeisen Bank International AG, Rakúsko je verejne dostupná v elektronickej forme na web stránke [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Výročná správa za rok 2020 priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku Raiffeisen Bank International AG, Rakúsko je verejne dostupná v elektronickej forme na web stránke [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com).

### Časť 3. Výročná správa

Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“)

#### § 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

- a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

#### Riziko a Basel III a Zhrnutie výkonnosti:

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Riadenie rizika a BASEL III“ a „Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov“.

- b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Individuálna účtovná závierka“ časť „II. Hlavné účtovné zásady“ a poznámku č. 50. *Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.*

- c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Zámery na rok 2021“.

- d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Banka (skupina Tatra banky) neeviduje žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

- e) nadobúdání vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

Banka (skupina Tatra banky) v priebehu roka 2020 nenadobudla okrem prioritných akcií žiadne obchodné podiely, akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

V priebehu roka 2020 banka nadobudla prioritné akcie v nasledujúcich počtoch:

Odkup prioritných akcií od akcionárov v ks: 20 735

Predaj prioritných akcií akcionárom v ks: 83 293

Prehľad odkupov a predajov vlastných akcií v tis. EUR je možné vidieť v Prílohe č. 1 - Výročná správa časť „Individuálna účtovná závierka“ časť „Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní“.

- f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Návrh na rozdelenie zisku za rok 2020 a výplata dividend“

- g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Banka (skupina Tatra banky) neeviduje požiadavky podľa osobitných predpisov.

- h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Banka (skupina Tatra banky) nemá organizačnú zložku v zahraničí.

#### § 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu ( zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo výročnej správe tiež informácie o:

- a) cieľoch a metódach riadenia rizik v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Individuálna účtovná závierka“ časť „II. Hlavné účtovné zásady“, poznámku č. 23. *Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*, poznámku č. 32. *Závazky zo zabezpečovacích derivátov* a poznámku č. 44. *Riziká*.

- b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Individuálna účtovná závierka“ časť „II. Hlavné účtovné zásady“ a poznámku č. 44. *Riziká*.

#### § 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

- a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Banka pri správe a riadení postupuje v súlade s Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaným Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie [www.cecga.org](http://www.cecga.org).

- b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené**  
pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Vyhlásenie o správe a riadení“.

Informácie o metódach riadenia sú taktiež verejne dostupné na web stránke Tatra banky ([www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk)) v sekcii Hospodárske výsledky banky, kde sú informácie pravidelne zverejňované na základe zákonných požiadaviek (Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013).

- c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla**

Banka (skupina Tatra banky) neeviduje žiadne informácie o odchýlkach od Kódexu správy a riadenia spoločností a ako je uvedené vyššie, banka pri správe a riadení postupuje v súlade s Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaným Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie [www.cecga.org](http://www.cecga.org).

- d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík**

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Vyhlásenie o správe a riadení“.

- e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania**

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti a do výlučnej právomoci valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- schvaľovanie a odvolávanie audítora,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti,
- schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy.

Informácie o činnosti valného zhromaždenia, opis práv akcionárov a postup ich vykonávania sú taktiež uvedené v Prílohe č. 1 - Výročná správa časť „Vyhlásenie o správe a riadení“.

- f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov**

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Individuálna účtovná závierka“ časť „I. Všeobecné informácie“ - bod „Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2020“. Činnosť predstavenstva a jeho výbory sú uvedené v prílohe č. 1 - Výročná správa časť „Vyhlásenie o správe a riadení“.

- g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve**

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o

- štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní
- obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

| <p>Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)</p> | ISIN                                                                                                                         | Druh                              | Forma                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Podoba         | Počet        | Menovitá hodnota | Opis práv                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | SK1110001502<br>séria 01-05                                                                                                  | akcia kmeňová                     | Na meno                                                                                                                                                                                                                                                                                               | zaknihovaný CP | 60 616 ks    | 800 EUR          | pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Individuálna účtovná závierka poznámka" č. 37. Vlastné imanie |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | SK1110015510                                                                                                                 | akcia kmeňová                     | Na meno                                                                                                                                                                                                                                                                                               | zaknihovaný CP | 2 095 ks     | 4 000 EUR        | pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Individuálna účtovná závierka poznámka" č. 37. Vlastné imanie |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | SK1110007186<br>SK1110008424<br>SK1110010131<br>SK1110012103<br>SK1110013937<br>SK1110014901<br>SK1110016237<br>SK1110016591 | akcia prioritná                   | Na meno                                                                                                                                                                                                                                                                                               | zaknihovaný CP | 1 863 357 ks | 4 EUR            | pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť "Individuálna účtovná závierka" poznámka č. 37. Vlastné imanie |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |              |                  |                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | % na ZI                                                                                                                      | Prijaté/neprijaté na obchodovanie | Obmedzená prevoditeľnosť (popis)                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |              |                  |                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 75,39 %                                                                                                                      | prijaté                           | neobmedzená                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |              |                  |                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 13,03 %                                                                                                                      | prijaté                           | neobmedzená                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |              |                  |                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 11,58 %                                                                                                                      | neprijaté                         | <p>Prioritné akcie je možné previesť na inú osobu než spoločnosť alebo zriadiť k nej záložné právo v prospech inej osoby než spoločnosť len so súhlasom predstavenstva.</p> <p>Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak prioritná akcia nebola prednostne ponúknutá na predaj spoločnosti.</p> |                |              |                  |                                                                                                         |

|                                                                                                                                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <p><b>Vydané dlhopisy(áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)</b></p> | <div>áno</div> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|

|                                                              |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISIN                                                         | SK4000018057                                                                                                | SK4000018040                                                                                                | SK4120011461                                                                                                | SK4000015525                                                                                                | SK4120010711                                                                                                |
| Druh                                                         | emitovaný nekrytý dlhopis                                                                                   | emitovaný nekrytý dlhopis                                                                                   | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     |
| Forma                                                        | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               |
| Podoba                                                       | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              |
| Počet                                                        | 1 000                                                                                                       | 100                                                                                                         | 600                                                                                                         | 2 500                                                                                                       | 500                                                                                                         |
| Men. hodnota                                                 | 100 000 000 EUR                                                                                             | 10 000 000 EUR                                                                                              | 60 000 000 EUR                                                                                              | 250 000 000 EUR                                                                                             | 50 000 000 EUR                                                                                              |
| Opis práv                                                    | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. |
| Dátum začiatku vydávania                                     | 26. 10. 2020                                                                                                | 26. 10. 2020                                                                                                | 15. 2. 2016                                                                                                 | 1. 7. 2019                                                                                                  | 29. 4. 2015                                                                                                 |
| Termín splatnosti menovitej hodnoty                          | 26. 10. 2027                                                                                                | 26. 10. 2027                                                                                                | 15. 2. 2023                                                                                                 | 1. 7. 2026                                                                                                  | 29. 4. 2025                                                                                                 |
| Spôsob určenia výnosu                                        | 6M EUR EURIBOR                                                                                              | 0,50 %                                                                                                      | 0,75 %                                                                                                      | 0,13 %                                                                                                      | 1,11 %                                                                                                      |
| Termíny výplaty                                              | polročne                                                                                                    | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       |
| Možnosť predčasného splatenia                                | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         |
| Záruka za splatnosť                                          | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         |
| Záruky prevzali:                                             | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| IČO                                                          | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| Obchodné meno                                                | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| Sídlo                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |

|                                                                     |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ISIN</b>                                                         | SK4120011578                                                                                                | SK4120008137                                                                                                | SK4120012238                                                                                                | SK4120012576                                                                                                | SK4000017406                                                                                                |
| <b>Druh</b>                                                         | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     | emitovaný krytý dlhopis                                                                                     |
| <b>Forma</b>                                                        | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               | na doručiteľa                                                                                               |
| <b>Podoba</b>                                                       | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              | zaknihovaný CP                                                                                              |
| <b>Počet</b>                                                        | 458                                                                                                         | 1 000                                                                                                       | 500                                                                                                         | 280                                                                                                         | 5 000                                                                                                       |
| <b>Men. hodnota</b>                                                 | 45 800 000 EUR                                                                                              | 10 000 000 EUR                                                                                              | 50 000 000 EUR                                                                                              | 28 000 000 EUR                                                                                              | 500 000 000 EUR                                                                                             |
| <b>Opis práv</b>                                                    | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. | Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. |
| <b>Dátum začiatku vydávania</b>                                     | 21.3.2016                                                                                                   | 14.10.2011                                                                                                  | 16.11.2016                                                                                                  | 10.2.2017                                                                                                   | 9.6.2020                                                                                                    |
| <b>Termín splatnosti menovitej hodnoty</b>                          | 21.9.2021                                                                                                   | 14.10.2031                                                                                                  | 16.11.2026                                                                                                  | 10.2.2024                                                                                                   | 9.6.2027                                                                                                    |
| <b>Spôsob určenia výnosu</b>                                        | 0,50 %                                                                                                      | 5,00 %                                                                                                      | 1,00 %                                                                                                      | 0,90 %                                                                                                      | 0,13 %                                                                                                      |
| <b>Termíny výplaty</b>                                              | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       | ročne                                                                                                       |
| <b>Možnosť predčasného splatenia</b>                                | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         |
| <b>Záruka za splatnosť</b>                                          | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         | nie                                                                                                         |
| <b>Záruky prevzali:</b>                                             | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| <b>IČO</b>                                                          | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| <b>Obchodné meno</b>                                                | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| <b>Sídlo</b>                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |
| <b>Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie</b> | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           | -                                                                                                           |

**c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)**

(kde poznámka pod čiarou 28aa) je § 8 písm. f) zákona č. 566/2001 Z.z.)

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť I. „Všeobecné informácie“ v bode „Definícia konsolidovanej skupiny“.

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „I. Všeobecné informácie“ v bode „Predmet činnosti“ sú zverejnení

akcionári Tatra banky, a.s. s kvalifikovanou účasťou a ostatní akcionári sumárne v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní, v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní a percentuálne podiely na hlasovacích právach.

Raiffeisen Bank International AG, Rakúsko je hlavnou materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za RBI skupinu. Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Rakúsko je priamou materskou spoločnosťou banky.

Raiffeisen Bank International AG, Rakúsko je priamou materskou spoločnosťou banky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za RBI skupinu.

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

**d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv**

Banka nevydala žiadne cenné papiere s osobitnými právami kontroly.

**e) obmedzeniach hlasovacích práv**

S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení s výnimkou prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám.

**f) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv**

Banke nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

**g) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov**

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Vyhlásenie o správe a riadení“, ktorá obsahuje pravidlá upravujúce vymenovanie a odvolanie členov štatutárneho orgánu a zmenu stanov.

**h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií**

Predstavenstvo je oprávnené rozhodnúť o zvýšení základného imania do výšky schválenej valným zhromaždením a v súlade s podmienkami určenými rozhodnutím valného zhromaždenia. Predstavenstvo môže takto zvýšiť základné imanie aj viackrát, ale len do schválenej výšky a v lehote do piatich rokov od jej schválenia, pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodne o kratšej lehote platnosti poverenia. Valné zhromaždenie môže poverenie predstavenstva zvýšiť základné imanie opakovane predĺžiť, vždy však najviac o päť rokov.

Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím z obehu určitého počtu akcií. Bez dohody s akcionármi možno vziať akcie z obehu len za primeranú odplatu.

Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je obmedzená. Na prioritné akcie má spoločnosť predkupné právo za cenu určenú podľa zásad upravených v stanovách spoločnosti. Prioritné akcie je možné previesť na inú osobu než spoločnosť alebo zriadiť k nej záložné právo v prospech inej osoby než spoločnosť len so súhlasom predstavenstva. Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak prioritná akcia nebola prednostne ponúknutá na predaj spoločnosti.“

**i) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi**

V priebehu roka 2020 banka (skupina Tatra banky) neuzatvorila žiadne významné dohody, ktoré nadobudli účinnosť alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

**j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo 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 ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie**

Vzťahy medzi bankou (skupinou Tatra banky) a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, v súvislosti s ukončením pracovného pomeru resp. vzdaním sa funkcie z akéhokoľvek dôvodu, sú upravené v súlade s platným Zákonníkom práce.

## Podľa § 77 ods. 2 ročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku overenú auditorom,

Účtovné závierky overené auditorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť „Individuálna účtovná závierka“.

Príloha č. 1 - Výročná správa Tatra banky za rok 2020 časť „Konsolidovaná účtovná závierka“.

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

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“.

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

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ poznámky č. 31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

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

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

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ poznámky č. 31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote a č. 37. Vlastné imanie.

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

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

K 31. decembru 2020 banka (skupina Tatra banky) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „I. Všeobecné informácie“ bod „Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2019“ a „Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti“.

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Zámery na rok 2021“.

e) návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Kľúčové ukazovatele“.

f) označenie povahy činnosti a geografickú polohu,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „I. Všeobecné informácie“ bod „Predmet činnosti“.

g) výnosy,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2020“.

h) počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „II. Hlavné účtovné zásady“ bod „r) Rezervy na zamestnanecké požitky“.

i) zisk alebo stratu pred zdanením,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2020“.

j) daň z príjmov,

pozri Prílohu č. 1 - Výročná správa časť „Konsolidovaná účtovná závierka“ časť „Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2020“.

k) získané subvencie z verejných zdrojov.

Banka nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 34 ods. 2  
bodu c) zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení  
neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Individuálna a Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia obsiahnutá v ROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE za rok 2020 poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku a Výročná správa za rok 2020 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie.

V Bratislave, dňa 24. apríla 2021



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva



# Tatra banka

## Výročná správa 2020

Slovensko



*Member of Raiffeisen Bank International*



**TATRA BANKA**

# Obsah výročnej správy

## O banke

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| Kľúčové ukazovatele .....                              | 4  |
| Príhovory .....                                        | 5  |
| Misia, Vízia, Hodnoty .....                            | 10 |
| Stručný prehľad o Raiffeisen Bank International .....  | 11 |
| Riadenie rizika a Basel III .....                      | 12 |
| Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov ..... | 15 |
| Zámery na rok 2021 .....                               | 17 |
| Vrcholový manažment .....                              | 19 |
| Adresár RBI .....                                      | 21 |
| Vyhlásenie o správe a riadení .....                    | 27 |

## Reporty podľa segmentov

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| Firemní klienti .....       | 39 |
| Retailoví klienti .....     | 42 |
| Zodpovedné podnikanie ..... | 48 |

## Konsolidovaná účtovná zvierka

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Správa nezávislého audítora.....                      | 58 |
| Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát.....     | 66 |
| Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii .....        | 68 |
| Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ..... | 69 |
| Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch.....           | 71 |
| Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke .....    | 74 |

## Individuálna účtovná zvierka

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| Správa nezávislého audítora.....                     | 216 |
| Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát .....    | 223 |
| Individuálny výkaz o finančnej situácii .....        | 225 |
| Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ..... | 226 |
| Individuálny výkaz o peňažných tokoch .....          | 228 |
| Poznámky k individuálnej účtovnej závierke .....     | 230 |

## Návrh na rozdelenie zisku za rok 2020 a výplatu dividend

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| Návrh na rozdelenie zisku za rok 2020 a výplatu dividend ..... | 369 |
|----------------------------------------------------------------|-----|

# O banke

**Kľúčové ukazovatele**

**Príhovory**

**Misia, vízia, hodnoty**

**Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny**

**Riadenie rizika a Basel III**

**Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov**

**Zámery na rok 2021**

**Vrcholový manažment**

**Adresár RBI**

**Vyhlásenie o správe a riadení**

## Kľúčové ukazovatele

### Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

#### Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

|                                                                      | 2020       | 2019       | Zmena             |                             |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------------|-----------------------------|
| <b>Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát</b>                  |            |            |                   |                             |
| Výnosové úroky, netto                                                | 291 690    | 293 253    | (0,5) %           |                             |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                 | 132 653    | 123 788    | 7,2 %             |                             |
| Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzové rozdiely | 30 157     | 20 671     | 45,9 %            |                             |
| Všeobecné administratívne náklady                                    | (231 507)  | (250 599)  | (7,6) %           |                             |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov               | (5 393)    | (4 904)    | 10,0 %            |                             |
| Opravné položky a rezervy                                            | (49 497)   | (21 827)   | 126,8 %           |                             |
| Konsolidovaný zisk pred zdanením                                     | 139 984    | 171 052    | (18,2) %          |                             |
| Konsolidovaný zisk po zdanení                                        | 105 707    | 135 078    | (21,7) %          |                             |
| Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení                                | 106 161    | 155 342    | (31,7) %          |                             |
| <b>Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii</b>                      |            |            |                   |                             |
| Úvery poskytnuté bankám, brutto                                      | 109 854    | 202 236    | (45,7) %          |                             |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto                                    | 11 539 683 | 11 158 353 | 3,4 %             |                             |
| Vklady bánk                                                          | 1 129 176  | 362 324    | 211,6 %           |                             |
| Vklady klientov                                                      | 12 270 445 | 11 903 452 | 3,1 %             |                             |
| Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)                          | 1 345 246  | 1 241 375  | 8,4 %             |                             |
| Bilančná suma celkom                                                 | 15 640 731 | 14 511 053 | 7,8 %             |                             |
| <b>Výkonnosť</b>                                                     |            |            |                   |                             |
| ROE pred zdanením                                                    | 11,3 %     | 15,3 %     | (26,1) %          |                             |
| Cost/income ratio <sup>2)</sup>                                      | 48,7 %     | 53,4 %     | (8,8) %           |                             |
| ROA pred zdanením                                                    | 0,9 %      | 1,2 %      | (25,0) %          |                             |
| Tier 1 ukazovateľ                                                    | 18,5 %     | 15,6 %     | 18,3 %            |                             |
| Primeranosť vlastných zdrojov                                        | 20,8 %     | 17,8 %     | 16,8 %            |                             |
| <b>Akciové údaje</b>                                                 |            |            |                   |                             |
| Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)   | 1 328      | 1 940      | (31,5) %          |                             |
| Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR) | 6 640      | 9 700      | (31,5) %          |                             |
| <b>Zdroje</b>                                                        |            |            |                   |                             |
| Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky                        | 3 591      | 3 863      | (7,0) %           |                             |
| Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky <sup>1)</sup>              | 163        | 180        | (9,4) %           |                             |
| <b>Rating</b>                                                        |            |            |                   |                             |
|                                                                      | Dlhodobé   | Výhľad     | Krátkodobé vklady | Základné úverové hodnotenie |
| Moody's Investors Service                                            | A3         | stabilný   | Prime-2           | Baa3                        |

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,

všetci máme za sebou nečakane náročný rok. Každý deň sme museli čeliť bezprecedentnej situácii spojenej so šírením koronavírusu. Zákaz vychádzania, obmedzenie služieb, ale aj strach z nákazy. To všetko viedlo k prudkému ekonomickému poklesu a malo výrazný dopad na slovenskú ekonomiku. Zároveň väčšina života sa presunula z kontaktného priestoru do bezpečnejšieho online prostredia.

Kríza ešte výraznejšie prehĺbila rozdiely medzi digitálne pokročilými a tými, ktorí v tejto oblasti zaostávajú. Po digitálnych technológiách boli donútení siahnuť aj ich dovtedajší zarytí odporcovia. Práve počas pandémie sme zaznamenali historicky najvyšší podiel transakcií cez mobilné bankovníctvo, dokonca historicky najvyšší počet jeho používateľov. Byť najinovatívnejšou digitálnou bankou na svete, ako nás v roku 2019 tituloval magazín *Global Finance* v subkategórii *Best Consumer Digital Banks*, sa ukázalo byť veľkou výhodou. Mali sme značne zjednodušenú úlohu, čo sa týka adaptácie na novú situáciu. Z našej pripravenosti benefitovali aj naši klienti, ktorí mohli naše služby naďalej využívať bezpečne, jednoducho a efektívne.

Pandémiu sme sa rozhodli od začiatku vnímať ako príležitosť. Aj vďaka tomu sa nám podarilo v roku 2020 predstaviť dve prelomové novinky v rámci aplikácie **Tatra banka** – Digitálnu kreditnú kartu a **Živnostenský účet**<sup>TB</sup>. Digitálna kreditná karta proces vydávania karty skrátila z pôvodných 5 až 10 dní na niekoľko sekúnd. Ihneď po podpise zmluvnej dokumentácie sa totiž klientovi začne nová kreditná karta zobrazovať v mobilnej aplikácii a ten ju vie okamžite začať používať vo forme digitálnej peňaženky. V minulosti, ak chcel klient používať novú kreditnú kartu, musel počkať, kým mu bude doručená poštou alebo do pobočky. Druhá inovácia svojou unikátnosťou dokonca prekročila hranice Slovenska. Ako prvá banka v strednej Európe sme predstavili účet pre živnostníkov a slobodné povolania, ktorý si možno otvoriť bez nutnosti navštíviť pobočku. Vysoký štandard digitálnych služieb Tatra banky potvrdzujú aj ocenenia *Najlepšia digitálna banka na Slovensku* a *Najlepší mobilný web na svete*, ktoré sme získali od amerického magazínu *Global Finance*.

V roku 2020 sme priniesli klientom v online bankovníctve aj ďalšie praktické vylepšenia, pribudla napríklad možnosť zmeniť si adresu na doručenie platobnej karty, online zasielanie dokumentov k žiadosti o hypotekárny a bezúčelový úver, možnosť pridať si účty z iných bánk, ako aj otvoriť si sporenie do podielových alebo dôchodkových fondov. Pri každom vylepšení sme mali na pamäti najmä ochranu zdravia našich klientov a našich zamestnancov.

Digitalizácia ponúka aj našej ekonomike veľký potenciál na rýchle zotavenie sa. Malé a stredné firmy často vlastnia unikátne know-how v oblasti svojho podnikania, ale zatiaľ nepôsobia v online prostredí a ani nedisponujú potrebnými technológiami. Týmto firmám sme sa rozhodli podať pomocnú ruku. Platformy, cez ktoré sa stačí iba zaregistrovať a začať ponúkať svoj tovar či služby online, sme združili pod hlavičku **Digitálny trh**<sup>TB</sup>. Firmy tak získali možnosť prepojiť svoje podnikanie s overenými partnermi a prístup k rozsiahlej zákazníckej báze aj v období lockdownu bez toho, aby si museli vytvárať online obchod.

Počas uplynulých rokov sme často komunikovali, že Tatra banka nielenže rozvíja svoje podnikanie, ale robí to aj udržateľne a pozorne sleduje rizikovosť portfólia. Prišla kríza a Tatra banka preukázala, že je jednou z najstabilnejších bánk na slovenskom trhu. Aj napriek pandémie sme dosiahli deväťciferný zisk s návratnosťou kapitálu 8,5 % a prevádzkovou efektivitou 48,7 %.

Naša snaha v roku 2020, samozrejme, neostala bez odozvy, a k prestížnym medzinárodným oceneniam od Euromoney, The Banker a EMEA Finance sme pridali aj slovenské prvenstvo v hodnotení *Trend TOP Banka 2020*. Pri tejto príležitosti by som rád vyzdvihol prácu a prínos kolegov oboch našich značiek – Tatra banky aj Raiffeisen banky. Je neuveriteľné, ako dokážu meniť výzvy na príležitosti, a tak posúvať banku. Som za nich úprimne vďačný.

Našu pozornosť sme ďalej nasmerovali na pomoc našim klientom, aby dokázali čeliť súčasnej kríze. Bankový sektor a zvyšok ekonomiky sú v symbióze a banky nedokážu byť dlhodobo úspešné, ak sa nedarí ich klientom. Uvedomili sme si, že práve v takýchto časoch je nevyhnutne dôležité starať sa o spoločnosť, v ktorej žijeme. Klientom, ktorí sa ocitli vo finančnej núdzi, sme sprístupnili žiadosti o odklad splátok v digitálnej podobe ihneď v deň účinnosti zákona. V uplynulom roku sme tak dokázali pomôcť viac ako tridsiatim tisícom firmám a domácnostiam.

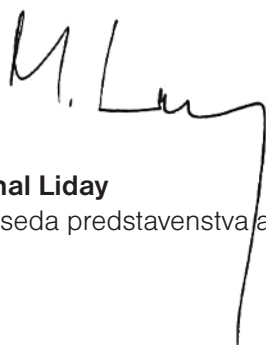
Navyše, pre všetkých klientov sme v rámci služby **My Doctor** bezplatne sprístupnili online konzultácie s odborníkmi ku koronavírusu. Chceli sme, aby sa naši klienti mali na koho obrátiť, najmä keď boli štátne informačné linky preťažené a mnohí zostali v neistote. Podpora súvisiaca so zdravím bola po vypuknutí krízy veľmi dôležitá a služba **My Doctor** reagovala presne na aktuálne potreby našich klientov a pomáhala im vyrovnať sa s náročnou situáciou. Za túto iniciatívu nám udelil magazín Global Finance ocenenie *Outstanding Crisis Leader in Healthcare*.

Sektorom, ktoré boli najviac zasiahnuté protipandemickými opatreniami, sme pomohli preklenúť náročné obdobie a udržať zamestnanosť poskytnutím výhodných prevádzkových úverov s garanciou štátu. V tejto súvislosti by som rád zdôraznil, ako výrazne oceňujem, že nová vláda zrušila bankový odvod. Toto opatrenie umožní bankovému sektoru podporovať ozdravovanie slovenskej ekonomiky aj v nasledujúcich rokoch.

Súbežne, popri pomoci našim klientom, sme začali pracovať na projektoch, ktoré reagovali na mimoriadne udalosti v spoločnosti. Koronakríza motivovala kolegov z Raiffeisen banky na vymyslenie online aktivít pre rodiny s deťmi. Vzniklo Bábkové divadlo s Ralfom, ktoré ľuďom prinieslo veľa radosti a zábavy aj v náročnom období. Nadácia Tatra banky dlhodobo podporuje oblasť umenia. Po vyplatení 500 000 eur na boj zdravotníkov proti koronavírusu preto hlavnú pozornosť sústredila práve na umeleckú obec, na ktorú ekonomická kríza mala významný dopad. Spojila sa s Bratislavským samosprávnym krajom, aby spoločnými silami podporili kultúru a umenie v Bratislavskom kraji sumou 300 000 eur, a dopomohli tak vzniknúť desiatkam hodnotných umeleckých diel.

V našej snahe prinášať hodnoty, ktoré tu pretrvávajú aj pre budúce generácie, sme nepoľavili ani v závere roka. V predvianočnom období sme sa rozhodli obdarovať celú spoločnosť niečím unikátnym, čo inšpiruje, obohacuje a zostane tu aj pre budúce generácie. Do zbierky Slovenskej národnej galérie sme zakúpili dielo významného slovenského konceptuálneho umelca Romana Ondaka Time Capsule. Nesie silné autentické humanistické posolstvo a my si veľmi prajeme, aby sa ďalej šírilo k čo najviac ľuďom.

Na záver by som rád vyjadril vďaku vám, našim akcionárom, obchodným partnerom a klientom, že stojíte pri nás aj v týchto ťažkých časoch a ste našou oporou. Veľmi si to vážime. Dúfam, že vakcinácia v tomto roku bude úspešná a čoskoro sa uvidíme aj osobne.



**Michal Liday**

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



## Správa dozornej rady

Dámy a páni,

rok 2020 bol mimoriadne náročným rokom pre ekonomiku, ako aj pre našich zamestnancov, klientov a spoločnosť ako celok. Pandémia COVID-19 spôsobila recesiu v celom regióne a výsledný dopad na slovenskú ekonomiku bol výraznejší ako v roku 2009. Napriek pandémie a jej následným výzvam dosiahla Tatra banka zisk nad 100 miliónov EUR a predstavila dva nové inovatívne produkty v aplikácii **Tatra banka**. Tieto

inovácie a vysoký štandard digitálnych služieb Tatra banky boli ocenené titulom *Najlepšia digitálna banka na Slovensku* a *Najlepší mobilný web na svete* od spoločnosti Global Finance, ako aj ďalšími oceneniami od spoločností Euromoney, The Banker a EMEA Finance.

Vo finančnom roku 2020 sa uskutočnili 4 zasadnutia dozornej rady. Celková miera účasti na zasadnutiach dozornej rady tak predstavovala 100 %.

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 a monitorovala implementáciu príslušných zásad.

V rámci monitorovacej a poradenskej činnosti dozorná rada udržiavala priamy kontakt so zodpovednými členmi predstavenstva, audítorom a vedúcimi útvarov vnútornej kontroly. Zároveň prebiehala nepretržitá výmena informácií a názorov o aktuálnych otázkach so zástupcami dozorných orgánov.

Okrem toho predstavenstvo predkladalo dozornej rade pravidelné a podrobné správy o podstatných záležitostiach týkajúcich sa výkonnosti v príslušnej obchodnej oblasti. V čase medzi zasadnutiami členovia dozornej rady udržiavali úzky kontakt 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 niesla sa v duchu efektívnej a konštruktívnej spolupráce. Diskusie boli otvorené a kritické, pričom dozorná rada prijímala uznesenia po plnom zvážení všetkých hľadísk. Ak sa na dôkladnejšie posúdenie jednotlivých záležitostí vyžadovali ďalšie informácie, členom dozornej rady boli predkladané bez zbytočného odkladu a v súlade s ich požiadavkami.

Dozorná rada vykonávala svoje povinnosti v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami Tatra banky. Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, a odporučila valnému zhromaždeniu ich schválenie bez pripomienok.

Keďže tento rok možno naozaj charakterizovať ako nevídaný vzhľadom na výzvy spojené s pandémiou COVID-19, pri tejto príležitosti by som sa chcel úprimne poďakovať predstavenstvu a všetkým zamestnancom spoločnosti Tatra banka Group za ich neúnavné úsilie a našim klientom za ich nepretržitú dôveru v týchto mimoriadnych časoch.

V mene dozornej rady



**Andrii Stepanenko**  
predseda dozornej rady

## Misia, Vízia, Hodnoty

### Misia Tatra banky

Meníme inovácie na výnimočnú skúsenosť našich klientov.

### Vízia Tatra banky

Sme najviac odporúčanou bankovou skupinou na Slovensku.

### Hodnoty

Náročnosť

Tvorivosť

Odvaha

Partnerstvo

## 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 približne 45 000 zamestnancov poskytuje služby 17,2 mil. klientov RBI z viac než 1 800 obchodných miest, najmä v krajinách strednej a východnej Európy. Akcie RBI AG sú od roku 2005 kótované na burze cenných papierov vo Viedni.

Na konci roka 2020 dosahovali celkové aktíva RBI objem vo výške 166 mld. EUR. Regionálne banky Raiffeisen vlastnia približne 58,8 % akcií RBI, pričom zvyšných približne 41,2 % je voľne obchodovateľných.

## 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 pravidiel 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 banky 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 neretailových klientov sú definované v dokumente RBI Group Credit Manual, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia neretailového 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 portfólia 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 2020 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, v čom jej pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu emitenta 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 komisiami banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch.

Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretné a konzervatívne 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 2020 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 2020 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov napr. v závislosti od zmien makroekonomického prostredia, 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 klesol o 21,7 % na úroveň 105,7 mil. EUR zo 135,1 mil. EUR v roku 2019. Zisk klesol hlavne z dôvodu tvorby opravných položiek na úvery, ktoré vzrástli z 20,2 mil. EUR na 64,1 mil. EUR a základnému efektu z predaja podielu v spoločnosti Mastercard v hodnote 26,8 mil. EUR v roku 2019. Opravné položky boli tvorené proaktívne z dôvodu spomalenia ekonomiky v súvislosti s pandémiou vírusu SARS-Cov-2, nie z dôvodu zhoršenia kvality portfólia. Pokles zisku bol čiastočne kompenzovaný rozpustením rezerv na súdne spory vo výške 18,1 mil. EUR. Čistý úrokový výnos klesol z 293,3 mil. EUR na 291,7 mil. EUR, čistý výnos z poplatkov vzrástol zo 123,8 mil. EUR na 132,7 mil. EUR.

Návratnosť kapitálu v roku 2020 medziročne klesla na 8,5 % z 12,1 % z roku 2019. Pokles bol spôsobený poklesom zisku, ale aj nárastom vlastných zdrojov z dôvodu nevyplatenia dividend v roku 2020. Pomer prevádzkových nákladov a výnosov, odrážajúci efektívnosť, klesol z 53,4 % na 48,7 %.

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. V apríli 2020 z dôvodu pandémie zhoršila výhľad späť na stabilný.

### Vývoj výnosov a nákladov

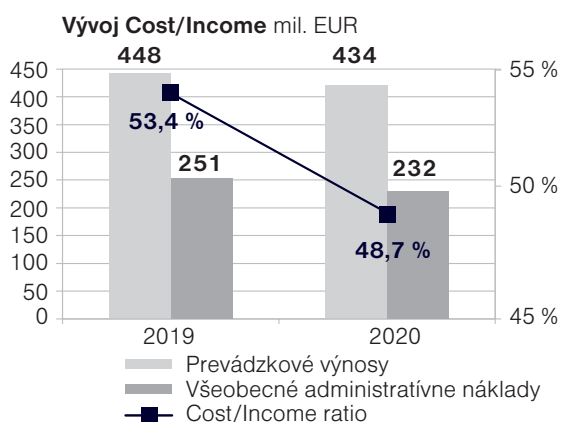
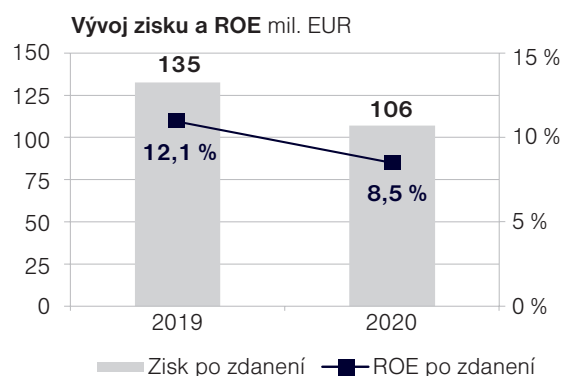
Čisté úrokové výnosy medziročne klesli o 0,5 % na 291,7 mil. EUR. Pokles bol spôsobený dlhodobým klesaním úrokových sadzieb na trhu. Úrokové sadzby na vybraných produktoch na Slovensku v súčasnosti sú už medzi najnižšími v EÚ.

Rast objemu úverov v roku 2020 dosiahol úroveň 3,4 %. Úvery obyvateľstvu rástli rýchlejšie ako úvery firmám, čo odráža realitu na slovenskom bankovom trhu. Pandémia síce oslabil rast úverov, no opatrenia vlády, či už úverové moratória, bankové garancie alebo zrušenie bankového odvodu boli však dostatočné, aby nedošlo k poklesu.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli úroveň 132,7 mil. EUR, t. j. medziročne vzrástli o 7,2 %.

Všeobecné administratívne náklady klesli o 7,6 % na 231,5 mil. EUR. Osobné náklady klesli medziročne o 6,1 % na 134,9 mil. EUR.

Výrazne vzrástli opravné položky na úvery o vyše 200 % medziročne na 64,1 mil. EUR. Tvorba nebola spôsobená zhoršením úverového portfólia, išlo o proaktívne zvýšenie z dôvodu rastúcej ekonomickej neistoty spôsobenej pandémiou.



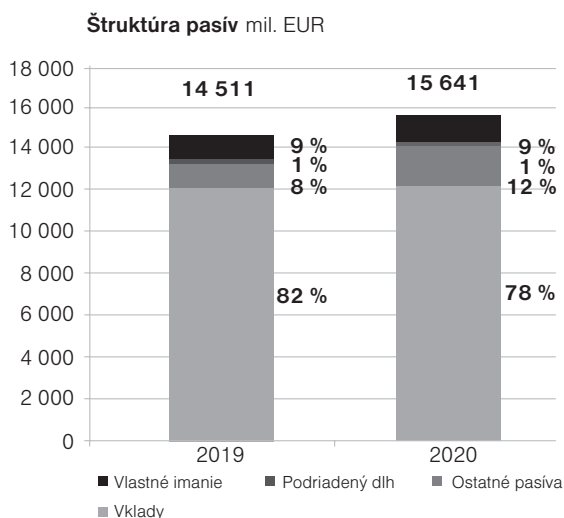
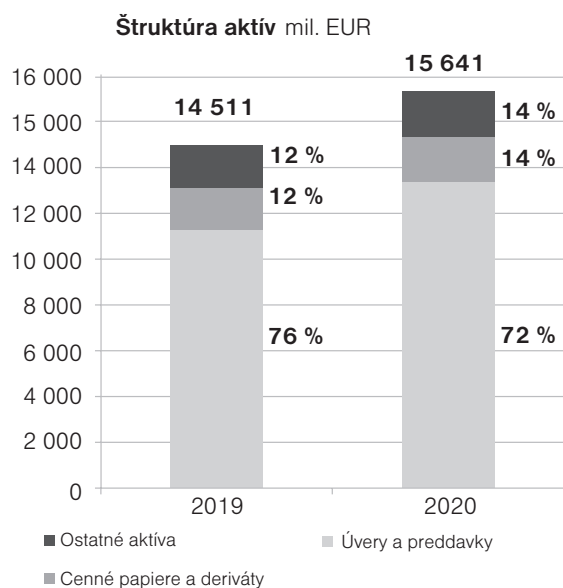
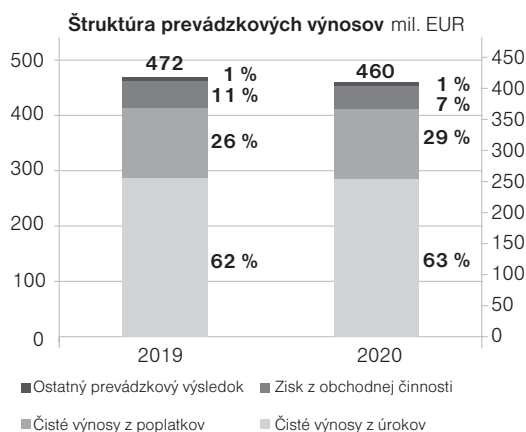
## Vývoj aktív

Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 7,8 % na úroveň 15,6 mld. EUR. Na raste sa podieľali úvery, ktoré narástli o 3,4 % na sumu 11,5 mld. EUR, a dlhové cenné papiere, ktoré narástli o 42,2 % na 1,9 mld. EUR. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu sa udržal na úrovni 2,0 %, 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 3,1 % na 12,3 mld. EUR. Pandémia výrazne zasiahla termínované vklady, ktoré klesli o 43,6 % na 0,7 mld. EUR a ukazuje dopyt po likvidnejších depozitách v čase neistoty. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze k 31. 12. 2020 bol 94,0 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze k 31. 12. 2020 vzrástol na 20,8 % z úrovne 17,8 %, čo je významne viac, ako je požadovaná hodnota Národnou bankou a Európskou centrálnou bankou.



## Zámery na rok 2021

V minulom roku pocítila celá spoločnosť prvé ekonomické dopady pandémie. Na vysporiadanie sa s jej následkami bude potrebný ešte nejaký čas, a to aj vzhľadom na aktuálny vývin epidémie na Slovensku. Preto bude aj v roku 2021 prioritou banky, okrem plnenia strategických cieľov, naďalej pomáhať klientom, zamestnancom a celej spoločnosti v tom, aby dokázali úspešne zvládnuť aktuálnu situáciu.

V oblasti rozvoja **digitálnych kanálov** bude banka pokračovať tak, aby potvrdzovala svoju pozíciu inovačného lídra a zároveň naplňala svoju víziu – poskytovať výnimočný klientsky zážitok, a to naprieč všetkými klientskymi segmentmi. Digitálne kanály bude banka rozvíjať nielen z produktového a servisného hľadiska, ale aj so zameraním sa na akvizíciu nových klientov s pozitívnym dopadom na trhové podiely.

Pozornosť v rozvoji digitalizácie sa zameria aj na servisné úkony spojené s obsluhou klientov v rámci kamenných pobočiek. Klienti tak budú môcť konzultovať napríklad aj úvery na bývanie cez telefonické overenie a ponuku postupne rozšíria aj ďalšie servisné služby.

Ešte výraznejšiu digitalizáciu plánujú aj všetky útvary obsluhujúce korporátny segment vrátane produktov Capital markets. Cieľom je digitalizovať čo najviac procesov tak, aby klienti pocítili väčší komfort, a to nielen pri nevyhnutnej administrácii, ale aj v samotnom obchodovaní.

Tatra banka má aj v segmente stredne veľkých firiem ambíciu byť najodporúčanejšou bankou. V tomto roku je preto jej prioritou neustále zlepšovať klientsky zážitok pokračovaním digitalizácie služieb, zefektívňovaním procesov a rozvojom zamestnancov. Segment očakáva ďalší nárast úverového portfólia a počtu klientskych transakcií.

Kontaktné centrum **DIALOG Live** bude pokračovať vo zvyšovaní efektivity, k čomu prispeje aj upgrade technológie a tiež využívanie tzv. end to end procesov v ďalších servisných aj produktových požiadavkách. V rámci **Infolinky** Raiffeisen banky je prioritou spustenie aktívneho predaja bežných účtov a predaj pôžičiek. Obe kontaktné centrá spoločne smerujú k cieľu ešte výraznejšie podporiť výnimočnú skúsenosť aj prémiovej mass klientely.

Pre segment privátnych klientov sa pripravuje rozšírenie ponuky produktov o nové riešenia v oblasti ETF produktov a private equity.

V roku 2019 vypracovala spoločnosť Tatra banka group *Stratégiu Bezpečnosti do roku 2025*. Táto Stratégia bola schválená na zasadnutí predstavenstva Tatra banky, ako aj dozornou radou Tatra banky. Hlavnými zámermi na rok 2021 v tejto oblasti sú:

- bezpečnosť a ochrana zdravia zamestnancov, a to aj so zreteľom na vývoj pandemickej situácie spojenej s ochorením na COVID-19,
- bezpečná digitalizácia a práca z domu,
- zavedenie konzistentného programu na budovanie bezpečnostného povedomia medzi klientmi a naďalej pokračovať v zlepšovaní povedomia o bezpečnosti medzi zamestnancami,
- riadenie Informačných a komunikačných technológií a bezpečnostných rizík,
- bezpečnosť a prevádzka siete bankomatov,
- pokračovanie v ďalších aktivitách vyplývajúcich zo stratégie, ktoré smerujú k zvyšovaniu odolnosti organizácie.

**Raiffeisen banka**

Rok 2021 prinesie nové výzvy vzhľadom na pretrvávajúcu situáciu spôsobenú pandémiou. Raiffeisen banka tomu prispôsobuje aj svoje aktivity. Pre klientov je to hlavne proaktívne komunikovanie odporúčaní na zvládnutie aktuálnej situácie napríklad pri odklade splátok, bezkontaktných platbách či garancii dodržiavania hygienických pravidiel v pobočkách. Akonáhle to situácia umožní, Raiffeisen banka je pripravená pokračovať v napĺňaní akvizičnej stratégie v segmente mass.

Banka prinesie počas roka ďalšie produktové novinky pre zvýšenie komfortu klientov v oblasti platieb cez Google Pay či možnosť čerpať predschválené pôžičky cez internet banking alebo mobilnú aplikáciu. Podobne pracuje na rozvoji využívania digitálnych kanálov, cez ktoré sa bude dať realizovať predajný proces. Banka tiež pripravuje ďalšie novinky, ktoré majú prispieť k posilňovaniu pozitívnej klientskej skúsenosti, čo bude jedným z hlavných cieľov na celý rok.

# Vrcholový manažment

## Dozorná rada

**Dr. Andrii Stepanenko**

predseda dozornej rady

**Ing. Igor Vida (do 15. 4. 2020)**

podpredseda dozornej rady

**Dr. Johann Strobl**

člen dozornej rady (podpredseda dozornej rady od 8. 6. 2020)

**Mag. Peter Lennkh**

člen dozornej rady

**Mag. Andreas Gschwenter**

člen dozornej rady

**Mag. Hannes Mösenbacher**

člen dozornej rady

**Mag. Lukasz Januszewski (do 18. 6. 2020)**

člen dozornej rady

**JUDr. Tomáš Borec (od 25. 6. 2020)**

člen dozornej rady

**Ing. Iveta Uhrinová**

člen dozornej rady

**Mgr. Iveta Medved'ová (od 1. 5. 2020)**

člen dozornej rady

**Ing. Peter Golha (od 1. 5. 2020)**

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: +420-412 440 000  
SWIFT/BIC: RZBCCZPP  
www.rb.cz

**Maďarsko****Raiffeisen Bank Zrt.**

Váci út 116-118  
1133 Budapest  
Tel: +36-1-48 444-00  
SWIFT/BIC: UBRTHUHB  
www.raiffeisen.hu

**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

**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: +7-495-721 99 00  
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

**Slovensko****Tatra banka, a.s.**

Hodžovo námestie 3  
81106 Bratislava 1  
Tel: +421-2-59 19-1000  
SWIFT/BIC: TATRSKBX  
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 GmbH**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-71 601-0  
[www.raiffeisen-leasing.at](http://www.raiffeisen-leasing.at)

### Albánsko

#### **Raiffeisen Leasing Sh.a.**

European Trade Center  
Bulevardi „Bajram Curri“  
1000 Tirana  
Tel: +355-4-22 749 20  
[www.raiffeisen-leasing.al](http://www.raiffeisen-leasing.al)

### Bielorusko

#### **„Raiffeisen-Leasing“ JLLC**

V. Khoruzhey 31 A  
220002 Minsk  
Tel: +375-17-28 9-9394  
[www.rl.by](http://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](http://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](http://www.rlbh.bg)

### Chorvátsko

#### **Raiffeisen Leasing d.o.o.**

Radnicka cesta 43  
10000 Zagreb  
Tel: +385-1-65 9-5000  
[www.raiffeisen-leasing.hr](http://www.raiffeisen-leasing.hr)

### Česká republika

#### **Raiffeisen-Leasing s.r.o.**

Hvězdova 1716/2b  
14000 Prague 4  
Tel: +420-2-215 116 11  
[www.rl.cz](http://www.rl.cz)

### Maďarsko

#### **Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.**

Váci út 116-118  
1133 Budapest  
Tel: +36-1-486 5177  
[www.raiffeisenlizing.hu](http://www.raiffeisenlizing.hu)

### Kosovo

#### **Raiffeisen Leasing Kosovo LLC**

Rr. UCK p.n.222  
10000 Pristina  
Tel: +383-38-222 222-340  
[www.raiffeisenleasing-kosovo.com](http://www.raiffeisenleasing-kosovo.com)

### Rumunsko

#### **Raiffeisen Leasing IFN S.A.**

Calea Floreasca 246 D  
014476 Bucharest  
Tel: +40-21-30 644 44  
[www.raiffeisen-leasing.ro](http://www.raiffeisen-leasing.ro)

**Rusko****OOO Raiffeisen-Leasing**

Smolenskaya-Sennaya Sq. 28  
119121 Moscow  
Tel: +7-495-72 1-9980  
[www.raiffeisen-leasing.ru](http://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](http://www.raiffeisen-leasing.rs)

**Slovensko****Tatra-Leasing s.r.o.**

Hodžovo námestie 3  
811 06 Bratislava  
Tel: +421-2-5919-3168  
[www.tatraleasing.sk](http://www.tatraleasing.sk)

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

Letališka cesta 29a  
1000 Ljubljana  
Tel: +386-8-281-6200  
[www.raiffeisen-leasing.si](http://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](http://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  
60329 Frankfurt  
Tel: +49-69-29 921 924

### Poľsko

#### RBI Poland Branch

Ul. Grzybowska 78  
00-844 Warsaw  
Tel: +48-22-578 56 00

### 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 Rd, Jida,  
Zhuhai, Guangdong Province  
519015, P.R. China  
Tel: +86-756-32 3-3500

### India

#### RBI Representative Office Mumbai

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

### Kórea

#### RBI Representative Office Korea

#1809 Le Meilleur Jongno Town  
24 Jongno 1 ga  
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: +842-8-38 214 718,  
+842-8-38 214 719

## Vybrané špecializované spoločnosti

### **Rakúsko**

#### **Kathrein Privatbank**

Aktiengesellschaft  
Wipplingerstraße 25  
1010 Vienna  
Tel: +43-1-53 451-300  
[www.kathrein.at](http://www.kathrein.at)

#### **Raiffeisen Bausparkasse**

Gesellschaft m.b.H.  
Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-54 646-0  
[www.bausparen.at](http://www.bausparen.at)

#### **Raiffeisen Centrobank AG**

Tegetthoffstraße 1  
1010 Vienna  
Tel: +43-1-51 520-0  
[www.rcb.at](http://www.rcb.at)

#### **Raiffeisen Factor Bank AG**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-219 74 57-0  
[www.raiffeisen-factorbank.at](http://www.raiffeisen-factorbank.at)

## 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](http://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 na účasť 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 hlasovať 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 a 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 obligatórnych 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. Pre 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 2020 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 18. júna 2020. Na hlasovaní valného zhromaždenia sa zúčastnili akcionári vlastníci kmeňové akcie s celkovým počtom 64 498 hlasov, čo predstavuje podiel 80,21 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019, Výročnú správu za rok 2019 a návrh na rozdelenie zisku. Zároveň rozhodlo o voľbe člena dozornej rady.

## 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 si 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 sa, 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) zvolenie 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, akými 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 – monitoruje a preskúmava činnosť a postupy 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 odmeňovanie – nezávisle hodnotí pravidlá a zásady odmeňovania, podieľa sa na príprave rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania a monitoruje odmeňovanie členov orgánov banky a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Nominačný výbor – identifikuje, hodnotí a odporúča nominácie, pravidelne hodnotí vhodnosť a spôsobilosť jednotlivých členov pre členstvo v orgánoch banky a určuje pravidlá výberu a hodnotenia členov orgánov banky. 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 znižovať operačné riziko 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.

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 naplňania 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 pre 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 na účel dosiahnuť cieľ projektu.

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

## Systém vnútornej kontroly

Vnútorný kontrolný systém v banke je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Zahŕňa priame a nepriame procesné kontroly a mimoprocesnú kontrolu. Vnútorný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. Primeranú zodpovednosť za riadenie rizík a v oblasti vnútorného kontrolného systému stanovuje operatívny model troch obranných línií.

Banka v roku 2020 naďalej vykonávala činnosti v rozsahu stanoveného rámca vnútorného kontrolného systému. Jeho súčasťou sú aj pravidelný monitoring a validácie, ktorých výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit. Banka kontinuálne posilňuje Internal Governance Framework a v rámci neho Vnútorný kontrolný systém v súlade s princípmi troch línií obrany, a to tak v kontexte legislatívnych a regulátorных požiadaviek, ako aj s cieľom adresovať najaktuálnejší vývoj vnútorného a vonkajšieho prostredia.

Banka v rámci kontinuálneho posilňovania vnútorného 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 vnútorného kontrolného systému bude banka naďalej pokračovať v implementácii stanoveného rámca so zameraním sa na oblasti predstavujúce najväčšie riziká pre banku.

Internal Control System Officer so zodpovednosťou za podporu pri implementácii rámca vnútorného kontrolného systému, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Regulatory Affairs & Controls odboru Compliance. V roku 2020 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných procesoch, projektoch a regulátorных požiadavkách. V rámci svojich činností plní úlohy stanovené predstavenstvom banky.

Vnútorný 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 vnútorného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

## Systém 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 tak 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 alebo ochotná zaplatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Najvyššia možná 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 skóringových 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.

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.

Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve v oblasti riadenia rizík.

## 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.

## **Správa o odmeňovaní členov predstavenstva a členov dozornej rady Tatra banky za rok 2020 podľa § 201 e ods. 2 Obchodného zákonníka**

Táto správa o odmeňovaní poskytuje prehľad všetkých zložiek celkovej odmeny za rok 2020 jednotlivých členov predstavenstva Tatra banky, a.s. a jednotlivých členov dozornej rady Tatra banky, a.s. (ďalej ako „členovia orgánov spoločnosti“).

### **Pevná zložka celkovej odmeny**

Pevná zložka celkovej odmeny odráža predovšetkým relevantné odborné skúsenosti a organizačnú zodpovednosť, a poskytuje stabilný zdroj príjmu člena orgánu spoločnosti. Pevná zložka celkovej odmeny nezávisí od výkonnosti spoločnosti alebo člena orgánu spoločnosti.

Pevnú zložku celkovej odmeny členov predstavenstva spoločnosti predstavuje mesačná odmena uvedená v Zmluve o výkone funkcie. Ročná pevná zložka odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2020 predstavovala sumu od 120 000 EUR do 216 000 EUR, iné príplatky a dodatočné zdravotné poistenie predstavovali sumu od 0 EUR do 29 095,92 EUR, úrazové poistenie predstavovalo paušálne sumu 75,65 EUR a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové poistenie predstavoval sumu od 900 EUR do 6 480 EUR.

Pevnú zložku celkovej odmeny členov dozornej rady spoločnosti predstavuje ročná pevná odmena vyplácaná na konci roka alebo na konci funkčného obdobia. Ročná pevná zložka celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2020 predstavovala sumu od 17 377,05 EUR do 60 000 EUR plne v súlade s rozhodnutím Valného zhromaždenia spoločnosti o odmeňovaní členov dozornej rady spoločnosti v závislosti od zastávanej funkcie v dozornej rade spoločnosti a dĺžky funkčného obdobia v roku 2020.

### **Pohyblivá zložka celkovej odmeny**

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je závislá od výkonnosti. Výška pohyblivej zložky celkovej odmeny sa zakladá na kombinácii hodnotenia výkonnosti jednotlivca a hodnotenia celkových výsledkov spoločnosti, prípadne materskej spoločnosti. Pri hodnotení výkonnosti jednotlivca sa do úvahy berú finančné a nefinančné kritériá.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti predstavuje ročný bonus. Priznaná pohyblivá zložka celkovej odmeny po zohľadnení výkonnosti relevantných cieľov a výkonnostných ukazovateľov je primerane vyvážená a nikdy nepresiahne pevnú zložku celkovej odmeny u každého člena predstavenstva spoločnosti.

Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny určujú nasledujúce výkonnostné ukazovatele:

- Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) spoločnosti (váha spravidla 50 % z 2/3),
- Pomer nákladov a výnosov (CIR) spoločnosti (váha spravidla 50 % z 2/3),
- Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) skupiny RBI (váha spravidla 50 % z 1/3),
- Pomer nákladov a výnosov (CIR) skupiny RBI (váha spravidla 50 % z 1/3).

Výkonnostné ukazovatele sú vyhodnocované ako pomer dosiahnutej hodnoty ukazovateľa a strategickej hodnoty ukazovateľa za vyhodnocované obdobie. Výsledná výška bonusu je určená ako násobok tohto pomeru (koeficientu) a cieľovej výšky bonusu.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2020 nebola ku dňu vypracovania tejto správy priznaná. Preto ku dňu vypracovania tejto správy nie je známy ani podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2020. Predpokladaná prislúchajúca cieľová suma pohyblivej zložky celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti je v rozpätí od 27 500 EUR do 64 000 EUR.

Ku dňu vypracovania tejto správy nenastala situácia, ktorá by spôsobila povinnosť spätne vymáhať pohyblivú zložku celkovej odmeny.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2020 predstavovala sumu 0 EUR. Podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2020 tak predstavoval 100 percent.

Členovia orgánov spoločnosti nezískali odmenu od ktorejkoľvek spoločnosti podľa osobitného zákona.

Členom orgánov spoločnosti neboli v súvislosti s výkonom funkcie ponúknuté alebo poskytnuté žiadne akcie alebo opcie na akcie. Spoločnosť neudeľuje pohyblivú zložku celkovej odmeny prostredníctvom akcií žiadnemu členovi orgánov spoločnosti.

### **Ročný súhrn pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny za rok 2020**

Celkový súhrn pevnej a predpokladanej pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2020 predstavoval sumu od 148 475,65 EUR do 286 555,65 EUR. V zmysle § 768 r ods. 2 Obchodného zákonníka (prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. 7. 2019) je predstavenstvo verejnej akciovej spoločnosti povinné prvýkrát predložiť valnému zhromaždeniu na prerokovanie správu o odmeňovaní podľa § 201 e za účtovné obdobie, ktoré sa začne po 1. júli 2019. Z uvedeného dôvodu údaje o odmeňovaní za obdobia predchádzajúce 1. 1. 2020 nie sú v tejto správe uvedené.

Ustanovenie podľa § 201 a ods. 3 Obchodného zákonníka nebolo za rok 2020 uplatnené.

Požadované vyjadrenie spoločnosti v zmysle §201 e ods. 3 Obchodného zákonníka je bezpredmetné, nakoľko na valnom zhromaždení v roku 2020 nebola správa o odmeňovaní prerokovaná.

# Reporty podľa segmentov

**Firemní klienti**

**Retailoví klienti**

**Zodpovedné podnikanie**

## Firemní klienti

| (v tisícoch EUR)                               | 12/2020       | 12/2019       | 12/2018       | 12/2017       | 12/2016       | 12/2015       | 12/2014       |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Čistý úrokový výnos                            | 69 296        | 67 301        | 66 054        | 64 914        | 66 282        | 73 394        | 87 928        |
| Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti | 32 473        | 28 277        | 30 357        | 29 429        | 32 014        | 31 196        | 23 170        |
| Čistá tvorba opravných položiek                | (28 753)      | (370)         | 8 177         | 8 030         | 4 265         | (21 631)      | (35 011)      |
| Ostatný prevádzkový výsledok                   | (7 214)       | 20 948        | (5 890)       | (4 732)       | (4 829)       | (4 618)       | (6 428)       |
| Prevádzkové náklady                            | (38 736)      | (45 639)      | (43 699)      | (50 220)      | (52 092)      | (42 909)      | (39 603)      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                      | <b>27 066</b> | <b>70 517</b> | <b>54 999</b> | <b>47 421</b> | <b>45 640</b> | <b>35 432</b> | <b>30 056</b> |
| Cost/Income ratio                              | 38,06 %       | 47,75 %       | 45,33 %       | 53,23 %       | 53,00 %       | 41,03 %       | 35,65 %       |

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

### Veľkí firemní klienti

Rok 2020 bol pre segment veľkých firemných klientov jedinečný a zároveň, z pohľadu nového obchodu, mimoriadne úspešný. Výnosy v segmente boli ovplyvnené celkovou situáciou na trhu, novým elementom pandémie, ako aj pokračujúcim prostredím nízkych úrokových sadzieb a mimoriadne silnou konkurenciou. Napriek náročným podmienkam na trhu sa segmentu podarilo s celkovými výnosmi medziročne rásť. Objem aktív mierne prekročil rozpočtované úrovne, čo je, vzhľadom na výnimočnosť roka, významný úspech.

Kvalita úverového portfólia bola ovplyvnená pandemiou, avšak v segmente veľkých firiem zostala stabilná. Spoločnosti preukázali dostatočné finančné rezervy, posuny splátok v tomto segmente boli z pohľadu celkového počtu nízke.

Na raste aktív sa podieľali predovšetkým investície v oblasti infraštruktúry, zdravotníctva, financovanie 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, najmä v oblasti financovania novej rezidenčnej výstavby. Tatra banka v uplynulom roku financovala aj viacero tzv. zelených projektov.

Počas roka sa banka naďalej prioritne sústredila na rast spokojnosti klientov. Opätovne sa v segmente veľkých firemných klientov podarilo dosiahnuť nadpriemerný index spokojnosti. Významné úsilie banka venovala pokračovaniu rozvoja business bankingu pre korporátnych klientov, ako aj vývoju v oblasti digitalizácie služieb. Banka sa aj naďalej venovala ďalšiemu progresu v oblasti optimalizácie úverového procesu.

V neposlednom rade svoju energiu koncentrovala na akvizíciu nových firemných klientov a prichádzajúcich zahraničných investorov, ktorých, v kontexte pandémie a neistoty, smerovalo na Slovensko menej ako po minulé roky.

## Firemné centrá

Napriek všetkým výzvam hodnotí Tatra banka uplynulý rok v segmente stredne veľkých firemných klientov z pohľadu dosiahnutých obchodných výsledkov ako úspešný. Veľká časť komunikácie s klientmi a vybavovanie požiadaviek sa presunuli do online prostredia. Banku mimoriadne teší výsledok prieskumu klientskej spokojnosti, ktorý banku jednoznačne stavia do pozície lídra na slovenskom trhu.

Výnosy segmentu aj v takom náročnom ekonomickom prostredí zaznamenali medziročný nárast, a to hlavne na strane úverového obchodu a zahraničných platieb. Pozornosť bola venovaná vo veľkej miere sanácii výpadkov likvidity klientov, a to tak prostredníctvom odkladov splátok úverov, ako aj poskytovaním nových úverov na doplnenie prevádzkového kapitálu. Investičné úvery smerovali hlavne do realitných projektov, agrosektora a automobilového priemyslu. Objem aktív medziročne vzrástol o 7,5 %. V oblasti depozitných produktov vzhľadom na pretrvávajúce nízke úrokové sadzby dominujú bežné účty, primárne depozitá zaznamenávali historicky najvyššiu úroveň.

## Produkty pre firemných klientov

Z hľadiska obchodných výsledkov bol rok 2020 do značnej miery ovplyvnený pandemickou situáciou. Napriek neistote podnikateľského prostredia zaznamenala banka relatívne stabilný dopyt po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania.

V oblasti projektového financovania pokračoval rast dopytu vo financovaní nehnuteľností. Objem čerpaných úverov narástol medziročne o viac ako 100 mil. EUR, čím Tatra banka potvrdila pozíciu jednoznačného lídra na slovenskom trhu.

Factoring pohľadávok aj tento rok patril medzi lídrov na trhu, keď sa mu medziročne podarilo rásť s objemom čerpaných prostriedkov. 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**<sup>TB</sup>. V decembri priniesla banka na trh novú aplikáciu **Business banking**<sup>TB</sup> pre mobilné telefóny, ktorá obsahuje všetky funkcionality ako jej desktopová verzia. Zároveň v aplikácii majú klienti aj možnosť elektronicky podpísať zmluvu.

## Produkty Capital Markets

Rok 2020 na finančných trhoch môžeme nepochybne zhodnotiť ako veľmi turbulentný.

V úvode roka nič nesignalizovalo prichádzajúcu búrku. Trhy boli pokojné a v podstate plynulo nadviazali na optimistické trendy z roku 2019. S prichádzajúcou jarou bol už ale celý svet v pozore z rozširujúcej sa epidémie nového koronavírusu. Ekonomiky výrazne spomalili. Opatrenia, ktoré museli krajiny prijať, výrazným spôsobom zasiahli všetky oblasti a segmenty ekonomického a spoločenského života. Finančné trhy, samozrejme, okamžite reagovali. Hlavné akciové trhy zaznamenali v priebehu niekoľkých dní poklesy v desiatkach percent, a to v podstate zo svojich historických maxím. Výraznejšie vzrástla aj volatilita na finančných trhoch vrátane trhu s devízami.

Centrálne banky reagovali pumpovaním peňazí do ekonomiky cez rekordné fiškálne a monetárne stimuly. Trhy boli zaplavené extrémne lacnou likviditou. Akciové trhy tak začali na prelome marca a apríla opäť stúpať, a to až tak výrazne, že nejdeden z hlavných akciových indexov v druhej polovici roka zaznamenal svoje nové historické maximum.

Vysoká miera neistoty mala, samozrejme, vplyv aj na ekonomiku a správanie sa korporátnych klientov banky.

Extrémne nízke trhové úrokové sadzby (pri kratších a už aj strednodobých splatnostiach dokonca záporne) neumožňovali prevažne konzervatívne nastaveným korporátnym klientom efektívne zhodnocovať svoje voľné finančné prostriedky. Táto skupina klientov preferuje takmer výlučne zaistené a vysoko likvidné investičné „produkty“ a len veľmi opatrne koketuje s investíciami do podielových fondov, dlhopisov, akcií, prípadne inej formy cenných papierov, akými sú napr. ETF a investičné certifikáty. S rovnakým problémom zápasili aj inštitucionálni klienti. Štátne, ale aj korporátne dlhopisy s lepším ratingom, aj vplyvom masívnych odkupov zo strany centrálnych bánk, ponúkali kladné úrokové výnosy len pri veľmi dlhých splatnostiach. V tomto segmente tým pádom banka evidovala zvýšený záujem aj o nekryté dlhopisy, podriadené dlhopisy, ako aj cenné papiere s podkladovým aktívom v podobe akciových indexov.

Tatra banke sa v tejto súvislosti podarilo na jeseň veľmi úspešne umiestniť na trh svoju historicky prvú emisiu vlastných nezabezpečených tzv. MREL dlhopisov v objeme 105 mil. EUR. Hlavný záujem o tento druh cenného papiera prejavili inštitucionálni klienti.

V súvislosti s emisiami cenných papierov Tatra banka spolu s dvoma ďalšími bankami úspešne zrealizovala emisiu slovenských dlhopisov v objeme 1,5 mld. EUR. Toto sa podarilo v čase začiatku pandemickej krízy, keď situácia s likviditou na trhu nebola dobrá. Touto a inými obchodmi so slovenskými dlhopismi sa Tatra banka dlhodobo umiestňuje na popredných miestach medzi najaktívnejšími „hráčmi“ v tomto segmente a za minulý rok dokonca ide o pozíciu najvyššiu.

V oblasti devízových operácií nezaznamenala banka výraznejšie trendy oproti predchádzajúcim rokom. Korporátni klienti svoju potrebu nákupu a predaja devíz realizovali v prevažnej miere prostredníctvom spotových transakcií, využívajúc tak už spomenutú vyššiu volatilitu trhov. Až po relatívnej stabilizácii situácie a hlavne skutočnosti, že priemysel sa relatívne rýchlo dokázal prispôbiť novým podmienkam, pristúpili niektorí klienti k zaisteniu svojich kurzových rizík aj na dlhšie obdobie, a to hlavne prostredníctvom forwardových obchodov.

Vzhľadom na dlhodobejšie prognózy vývoja úrokových sadzieb prejavilo záujem o produkty úrokového zaistenia ešte menej klientov ako v predchádzajúcom roku a oproti IRS preferovali skôr nákup úrokových opcií.

## Retailoví klienti

| (v tisícoch EUR)                               | 12/2020       | 12/2019       | 12/2018       | 12/2017       | 12/2016       | 12/2015        | 12/2014        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Čistý úrokový výnos                            | 195 489       | 203 671       | 207 492       | 194 809       | 182 966       | 187 410        | 194 530        |
| Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti | 94 405        | 89 433        | 95 128        | 100 718       | 95 380        | 102 423        | 99 782         |
| Čistá tvorba opravných položiek                | (35 480)      | (17 823)      | (33 006)      | (22 576)      | (17 606)      | (12 344)       | (18 241)       |
| Ostatný prevádzkový výsledok                   | (15 632)      | (11 719)      | (11 535)      | (12 707)      | (11 215)      | (9 578)        | (12 979)       |
| Prevádzkové náklady                            | (178 577)     | (184 384)     | (176 956)     | (172 756)     | (165 453)     | (165 455)      | (162 098)      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                      | <b>60 205</b> | <b>79 178</b> | <b>81 123</b> | <b>87 488</b> | <b>84 072</b> | <b>102 455</b> | <b>100 994</b> |
| Cost/Income ratio                              | 61,60 %       | 62,91 %       | 58,47 %       | 58,46 %       | 59,44 %       | 57,09 %        | 55,08 %        |

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

### Fyzické osoby

V segmente retailových klientov priniesol rok 2020, aj za nepriaznivých podmienok, množstvo nových klientov, a to vďaka pripravenosti na strane digitalizácie produktov a služieb.

Tatra banka priniesla na Slovensko prvú digitálnu osobnosť v podobe Bejby Blue. Vďaka nej sa podarilo otvoriť viac ako 20 000 nových študentských účtov. Viac ako tri štvrtiny týchto účtov bolo otvorených online, čo výrazne prekročilo pôvodne nastavené očakávania a ambície.

V segmente dospelých klientov sa podarilo zvýšiť pomer primárnych klientov a taktiež výrazne narástlo používanie mobilnej aplikácie, a to aj na kúpu nových produktov.

V prémiovom segmente sa úspešne podarilo odštartovať zmenu obslužného modelu so zameraním na rast ich investičného portfólia.

### Spotrebiteľské úvery

Zložitosť prostredia počas pandémie sa prejavila aj pri spotrebiteľských úveroch. Doslova v priebehu dní sa potreba klientov zmenila z ponuky nových úverov na riešenie odkladov splátok. Ihneď od momentu účinnosti zákona Lex corona, ktorý bol schválený a podpísaný v priebehu 4 dní, mohli klienti Tatra banky požiadať o odklad splátok aj na diaľku prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka** alebo **Internet banking**<sup>TB</sup>. Nielen odklady splátok, ale aj ďalší servis k produktom, sa presunuli na obsluhu na diaľku bez osobnej návštevy pobočiek.

Obmedzenie pohybu a služieb len zdôraznilo výhody dostatočnej pripravenosti digitálnych kanálov. Klienti mohli naďalej využívať **Tvárovú** biometriu<sup>TB</sup> nielen na otvorenie účtu, ale aj na získanie bezúčelového spotrebného úveru.

Po hektických mesiacoch prvej vlny začala banka opätovne aktívne ponúkať aj nové financovanie pre klientov vrátane obľúbených predschválených úverov. Na jeseň klientov zaujala aj ponuka s benefitom nulový úrok od polovice splácania.

## Úvery na bývanie

V rámci úverov na bývanie zaznamenal trh historicky najnižšie úrokové sadzby, ktoré pozitívne ovplyvňujú záujem klientov o úverovanie.

Zvýšený záujem o úvery na bývanie sa prejavil aj napriek obmedzeniam, ktoré spôsobila pandemická situácia spojená s ochorením na COVID-19. Napriek nižším predajom v jarňých mesiacoch však celkový objem úverov na bývanie, poskytnutých Tatra bankou, dosiahol objem roka 2019, a to aj vďaka pripravenosti v predaji na diaľku a aktívnej podpore predaja.

Klienti ešte vo väčšej miere ocenili a využili možnosť konzultovať svoj úver z pohodlia svojho domova. Popri náraste využívania online služieb cez **DIALOG** Live, klienti využívali aj možnosť podpisu dokumentácie cez kuriéra.

Pre ešte väčší komfort priniesla Tatra banka pre svojich klientov možnosť uploadu dokladov pri podaní žiadosti o úver cez **Internet banking**<sup>TB</sup>. Klienti si potrebné dokumenty k podaniu žiadosti o úver môžu jednoducho nafotiť a uploadom cez svoje prístupy v **Internet banking**<sup>TB</sup> ich zaslať priamo do banky.

Situácia v roku 2020 ukázala, že smerovanie banky k online predaju úverov na bývanie a obsluhu klientov na diaľku je správnou cestou.

## Elektronické bankovníctvo

Elektronické bankovníctvo Tatra banky aj v roku 2020 potvrdilo svoju významnú úlohu pri plnení strategických cieľov banky. Cez elektronické kanály je v Tatra banke realizovaných viac ako 99 % transakcií. Prostredníctvom klientskych aplikácií, akými sú **Internet banking**<sup>TB</sup>, mobilná aplikácia **Tatra banka** a **Tatra banka VIAMO**, bolo zrealizovaných viac ako 38 mil. domácich platieb.

## Internet banking

Rok 2020 bol veľmi náročný. Situácia spôsobená pandémiou priniesla výrazné obmedzenia, na ktoré sa museli adaptovať klienti aj banka. Napriek tomu sa vývoj nezastavil a banka priniesla pre klientov nové funkcionality, ktoré mali za cieľ umožniť klientom realizovať čo najviac servisných operácií z domu, bez nutnosti navštíviť pobočku. Do digitálnych kanálov banka tiež implementovala žiadosť o odklad splátok úverov, zvýšenie bezkontaktného limitu pre platby kartou, zmenu adresy na doručenie platobnej karty, ako aj možnosť nahráť si dokumenty potrebné na poskytnutie úveru cez **Internet banking**<sup>TB</sup>.

Od roku 2020 môžu klienti cez **Internet banking**<sup>TB</sup> uzavrieť zmluvu na sporenie do Doplnkového dôchodkového sporenia alebo čerpať predschválený **BusinessÚver**<sup>TB</sup> Expres, a to bez nutnosti podpisovať papierové zmluvy v pobočke. Na aktiváciu **Internet banking**<sup>TB</sup> alebo mobilnej aplikácie **Tatra banka** už klienti nedostávajú prvotné heslo v obálke, ale vedľa si ho nastaviť sami v online prostredí. Medzi ďalšie významné aktivity v roku 2020 patrí aj projekt PSD2 Agregácie na pridanie účtov iných bánk do **Internet banking**<sup>TB</sup> a vybudovanie **Premium API**<sup>TB</sup> na poskytovanie informácií o účtoch pre firemnú klientelu. Počas minulého roka sa tiež rozbehli aj viaceré aktivity, ktoré by mali klientom priniesť ďalšie zaujímavé novinky v blízkej budúcnosti.

V oblasti e-commerce bolo implementované 3D Secure potvrdzovanie transakcií cez **Internet banking**<sup>TB</sup> alebo mobilnú aplikáciu **Tatra banka**.

V rámci internetovej platobnej služby **TatraPay** (platba prevodom na účet u zmluvných obchodníkov) zaznamenala banka 31 % medziročný nárast v počte transakcií a 28 % medziročný nárast v objeme transakcií. Spolu tak bolo cez službu **TatraPay** zrealizovaných 2,1 mil. platieb v objeme viac ako 116 mil. EUR.

## Mobilné aplikácie

Mobilné bankovníctvo bolo aj v roku 2020 rozšírené o množstvo novinek, a to či už z oblasti predaja, servisu alebo z oblasti na zvýšenie spokojnosti používateľov.

Najvýraznejšími zmenami prešla mobilná aplikácia **Tatra banka**.

V oblasti sporenia pribudla možnosť otvoriť si online až 15 sporiacich účtov k bežnému účtu. Neskôr pribudla aj možnosť založiť si online **Investičné** sporenie<sup>TB</sup> do **Podielových** fondov<sup>TB</sup>.

Markantnými zmenami prešli aj platobné karty. Aplikácia **Tatra banka** bola rozšírená o viacero funkcionalít, ktoré klientovi umožňujú použiť kreditnú kartu ihneď po vyplnení online žiadosti. Bezpečnosť platobných kariet bola vylepšená vďaka 3D Secure autorizácii online platieb priamo v aplikácii.

Ako prvá banka na Slovensku priniesla Tatra banka možnosť online otvoriť si **Živnostenský** účet<sup>TB</sup>. Rovnako, tiež ako prvá banka na Slovensku, začala podporovať aj nový slovenský bankový štandard služby **Payme**, ktorý používateľom mobilnej aplikácie akejkoľvek banky umožňuje prostredníctvom platobnej linky jednoduchšie zdieľať informácie o platbe a následnú úhradu.

Aktualizácie o nové funkcionality neobišli ani ostatné mobilné aplikácie banky **MobilePay**<sup>TB</sup>, **Tatra banka VIAMO** a **Čítačka**<sup>TB</sup>.

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 430-tisíc pravidelných používateľov.

## Platobné karty

Začiatkom roka 2020 Tatra banka predstavila nové dizajny platobných kariet, ktoré boli inšpirované umeleckými dielami súčasných slovenských umelcov. Zároveň od apríla 2020 prvýkrát v histórii banka začala vydávať debetné platobné karty Visa orientované na výšku.

Ku koncu roka prišlo k postupnému zavedeniu silnej autentifikácie klienta (SCA – Strong Customer Authentication) pri potvrdzovaní platieb kartou realizovaných na internete, ktorá je plne v súlade s požiadavkami PSD2.

V roku 2020 Tatra banka zaznamenala nárast bezkontaktných platieb, keď sa o 17 % zvýšil ich počet oproti roku 2019 a rovnako narástol aj objem platieb uskutočnených prostredníctvom bezkontaktnej funkcionality, a to o 21 %.

V čase prvej vlny pandémie COVID-19 Tatra banka rozšírila vybrané služby **My Doctor** (dovtedy iba pre klientov s kreditnou kartou pre fyzické osoby) pre všetkých klientov banky. Konkrétne išlo o služby chatbota na báze umelej inteligencie pre online konzultáciu k symptómom ochorenia COVID-19, Lekára na telefóne, 11% zľavu na PCR test pre samoplatcov a v neposlednom rade možnosť online konzultácie s psychológmi a terapeutmi. Tieto služby sú klientom prístupné aj naďalej počas trvania aj ďalších vln pandémie. Za túto aktivitu získala Tatra banka ocenenie *Oustanding Crisis Leadership 2020* od spoločnosti Global Finance.

Na konci roka Tatra banka implementovala inováciu v podobe Digitálnej kreditnej karty. Z pohľadu klienta sa urýchlil proces vydania karty z približne 7 až 10 dní na niekoľko sekúnd, resp. minút. Klientom je po podpise Zmluvnej dokumentácie ku kreditnej karte, prostredníctvom všetkých kanálov, pridaná karta do mobilnej aplikácie **Tatra banka**, ktorú si klienti vedú ihneď vložiť do digitálnej peňaženky Apple Pay alebo Google Pay a platiť na POS termináloch, resp. využívať funkcionality Internetová platba na generovanie jednorazových údajov pre platby na internete.

Trh s kreditnými kartami na Slovensku vzhľadom na aktuálnu situáciu klesal a rovnako aj Tatra banka zaznamenala mierny pokles na portfóliu.

### Mobilné platby

Platby mobilom sa tešia veľkej obľube klientov už niekoľko rokov. V roku 2020 Tatra banka rozšírila portfólio riešení mobilných platieb o službu Google Pay, ktorá nahradila platobnú funkcionality **MobilePay**<sup>TB</sup> a umožnila klientom so smartfónom s operačným systémom Android podporujúcim NFC platby využívať globálnu digitálnu peňaženku. Celkovo zrealizovali klienti v roku 2020 svojimi smartfónmi, hodinkami a tabletmi 12,7 milióna transakcií v celkovom objeme 226 mil. EUR.

### Firemná kreditná karta

V roku 2020 Tatra banka priniesla možnosť získať firemnú kreditnú kartu začínajúcim živnostníkom na počkanie, po splnení základných rizikových kritérií. Túto možnosť vie klient využiť v ktorejkoľvek pobočke alebo aj po otvorení **Živnostenského účtu**<sup>TB</sup> prostredníctvom mobilnej aplikácie. Karty pre začínajúcich živnostníkov sú dostupné po troch mesiacoch v pobočke, kde si otvárali svoj účet

### Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj v roku 2020 naďalej udržala post lídra na slovenskom trhu v oblasti prijímania platobných kariet. Aj napriek obmedzeniam súvisiacim s ochorením Covid-19, dosiahli obchodní partneri Tatra banky obrát na platobných termináloch 4,680 mld. EUR a celkovo sa zrealizovalo viac ako 179 mil. transakcií. Prostredníctvom internetových platobných brán **CardPay** a **ComfortPay** bolo v roku 2020 uskutočnených 17,1 mil. transakcií v objeme 569,4 mil. EUR. Počet platieb cez internet stále narastá, čoho dôkazom je 37,9 % nárast v počte transakcií v porovnaní s rokom 2019.

V rámci inovácií priniesla banka klientom, obchodníkom prijímajúcim internetové platby, možnosť prijímať, okrem platieb ApplePay, aj GooglePay, a to prostredníctvom platobnej brány Tatra banky **CardPay**.

Ku koncu roka 2020 mala Tatra banka celkovo 17 990 aktívnych platobných terminálov, z ktorých takmer všetky podporujú bezkontaktné platby. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2020 predstavoval takmer 82 %.

## Bankomaty

Rok 2020 ukončila Tatra banka s celkovým počtom 359 bankomatov. Počas celého roka prebiehala výmena výdajových bankomatov za recyklačné Bankomaty 2.0, pričom na konci roka ich bolo 145. Bankomaty 2.0 umožňujú klientom Tatra banky okrem výberu hotovosti aj funkcionality vkladu hotovosti, a tiež platbu faktúr naskenovaním kódu.

Celkovo bolo cez bankomaty Tatra banky uskutočnených 10,99 mil. výberov hotovosti v objeme vyše 2,7 mld. EUR. Vkladov bolo 1,47 mil. v objeme takmer 1,39 mld. EUR.

V priebehu roka rástol záujem klientov o funkcionality výber hotovosti mobilom. Klienti takto uskutočnili takmer 1,39 mil. výberov v celkovom objeme vyše 134,1 mil. EUR. Počet výberov mobilom predstavoval 12,6 % z celkového počtu výberov z bankomatov Tatra banky.

## Malí firemní klienti

V roku 2020 priniesla banka do segmentu malých a stredných podnikateľov, poznamenaných pandémiou COVID-19 a opatreniami s tým spojenými, podporu v celkovom objeme 317 mil. EUR, čím naplnila definíciu spoľahlivého a stabilného partnera. V uplynulom roku sa podnikatelia opäť viac priblížili digitálnemu svetu vo forme rôznych noviniek v elektronickom bankovníctve, ktoré im prinieslo oddelenie malých firemných klientov.

Segment malých a stredných podnikateľov bol po vypuknutí pandémie vystavený ťažkej situácii, s prakticky nulovými príjmami na jednej strane, ale s výdavkami na strane druhej. Klienti hľadali oporu vo svojom finančnom dome a očakávali podanie pomocnej ruky. Tá prišla expresne rýchlo najprv vo forme bankového odkladu splátok a následne v zmysle legislatívy prijatím zákona LEX CORONA. Klienti Tatra banky mohli navyše celý proces od žiadosti o odklad až po podpis dodatku absolvovať prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka** alebo **Internet** bankingu<sup>TB</sup>.

Banka sa tiež zapojila do programu štátom garantovaných úverov. Vďaka enormnému nasadeniu kolektívu mali všetci podnikatelia zasiahnutí pandémiou možnosť čerpať prvé prostriedky z tejto štátnej pomoci už tri dni po podpise zmluvy medzi bankou a ručiteľmi. Za necelých 6 mesiacov podporila banka tento segment v objeme 150 mil. EUR. Pozícia banky ako lídra v čerpaní európskych investičných a štrukturálnych fondov sa pretavila do podpory takmer 4 000 klientov.

V uplynulom roku Tatra banka pokračovala aj v rozširovaní možností obsluhy segmentu malých a stredných podnikateľov a zároveň inovovala procesy, čo sa prejavilo na zvýšenom komforte klienta a širších možnostiach jeho obsluhy. Banka priniesla klientom digitálnu formu výzvy na doručenie dokumentov a možnosť nahráť si tieto dokumenty priamo v **Internet** bankingu<sup>TB</sup>, prehľad finančných záväzkov živnostníka v **Internet** bankingu<sup>TB</sup> a možnosť otvoriť si online **Živnostenský účet**<sup>TB</sup>. Klienti si tiež mohli načerpať finančné prostriedky online alebo podpísať zmenové dodatky k zmluvám priamo v aplikáciách.

## Privátni klienti

Privátne bankovníctvo Tatra banky aj počas roka 2020 prinieslo svojim klientom zaujímavé investičné riešenia. V spolupráci s Raiffeisen Capital Management uviedla banka na slovenský trh ESG Fondy. Týmto majú klienti možnosť investovať do spoločností, ktoré pri svojom podnikaní zohľadňujú faktory spoločenskej zodpovednosti, ochrany životného prostredia a podnikovej kultúry. Objem investícií v ESG fondoch dosiahol sumu 27,2 mil. EUR.

V spolupráci s Raiffeisen Centrobank boli zrealizované primárne emisie investičných certifikátov v objeme viac ako 107 mil. EUR.

Počet transakcií s cennými papiermi presiahol hodnotu 29,4-tis. a obrat obchodu s cennými papiermi prekročil sumu 751,9 mil. EUR.

Aj v roku 2020 pokračoval rozvoj digitálnej komunikácie pre privátnych klientov. Prostredníctvom mobilnej aplikácie majú klienti prehľad o svojom portfóliu, jeho výkonnosti a realizovaných transakciách. Digitalizácia zmluvnej dokumentácie umožňuje klientom uzatvárať a upravovať zmluvné vzťahy prostredníctvom mobilnej aplikácie, čo výraznou mierou prispieva k odstraňovaniu byrokracie a zvyšovaniu efektívnosti klientskych stretnutí.

Rok 2020 bol úspešný aj z pohľadu ocenení. Prestížne magazíny PWM The Banker a EMEA Finance ocenili Privátne bankovníctvo Tatra banky ako najlepšie na Slovensku.

### **Raiffeisen banka**

Raiffeisen banka potvrdila aj v roku 2020 pozíciu banky s najspokojnejšími klientmi spomedzi domácich bánk, meranú prieskumom spokojnosti zákazníkov cez NPS skóre. Počas nepriaznivej situácie spôsobenej koronakrízou, uprednostnila Raiffeisen banka proaktívnu starostlivosť o klientov. Neskôr, pri uvoľňovaní opatrení, dokázala osloviť nových klientov a ponúknuť im užitočné produkty a služby, jednoduché na použitie a ľahké na pochopenie, za férovú cenu.

## 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 Odboru compliance, okrem iného zodpovedných aj za dohľad nad dodržiavaním externých a interných predpisov a regulácií.

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.

## 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 realizuje všetky svoje aktivity prihládajúc na ochranu životného prostredia. Vykonáva strategické a systematické rozhodnutia smerujúce k zníženiu vyprodukovanej uhlíkovej stopy. Dopad na životné prostredie je jedným z kritérií, ktoré je posudzované pri financovaní projektov a obchodných transakcií.

Poskytovatelia služieb a dodávatelia dodržiavajú stanovené štandardy a podporujú filozofiu udržateľnosti.

Na odpadové hospodárstvo, chladenie v tepelných a chladiarenských strojoch, štátne environmentálne kontroly Tatra banka naďalej využíva služby skúseného externého konzultanta, ktorý zastupuje banku v konaniach pred príslušnými orgánmi v oblasti životného prostredia a ekológie.

Na vykurovanie jednej z budov centrál v Bratislave sa využíva zvyškové teplo z dátového centra. Ďalšia budova si vyžaduje menej energie vďaka dvojitej fasáde. Vykurovanie je utlmené vo večerných hodinách a cez víkendy, navyše sú v budovách systematicky realizované výmeny zdrojov osvetlenia za energeticky úspornejšie.

Cestovanie medzi dvoma budovami centrál je zabezpečené dvoma elektromobilmi, ktoré pre zamestnancov obsluhujú kyvadlovú dopravu. Veľký počet stretnutí sa realizuje formou videokonferencie, čo výrazne znižuje počet pracovných ciest a spolu so znížením počtu služobných vozidiel pozitívne prispieva k redukcii spotreby pohonných látok. Zamestnanci v budovách centrál majú taktiež možnosť na presun využiť niekoľko zdieľaných bicyklov.

V oblasti ochrany životného prostredia plánuje Tatra banka pokračovať v definovaných strategických aktivitách. Časť flotily naftových služobných vozidiel bude nahradená elektromobilmi, na tlač dokumentov bude používaný recyklovaný papier a postupne bude realizovaná optimalizácia využívania kancelárskych priestorov.

## 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.

## Vzťahy so zamestnancami

Rok 2020 bol náročný predovšetkým kvôli vplyvu pandémie, ktorú banka aj v rámci vzťahov so zamestnancami dobre zvládla.

Dlhodobé budovanie a posilňovanie vzťahov so zamestnancami sa v pandemickom roku 2020 prejavilo ako veľmi dôležitý faktor pre úspešné zvládnutie aj tohto náročného obdobia.

Banka vynaložila mimoriadne úsilie v rámci starostlivosti o zdravie zamestnancov a prijala množstvo preventívnych opatrení pred vplyvom nákazy COVID-19. Zásobila zamestnancov ochrannými pomôckami, obsluhu klientov v maximálnej možnej miere smerovala do online prostredia, sprístupnila testovanie antigénovými testami na pracoviskách, zásadne rozšírila a sprístupnila možnosti práce z domu (resp. na diaľku) aj pre zamestnancov klientskych pracovísk, akými sú kontaktné centrá a aj ľudí na pozíciách vzťahových manažérov obsluhujúcich retailových aj korporátnych klientov.

Mimoriadne rozšírila a poskytla službu MyDoctor od renomovanej medzinárodnej spoločnosti Diagnose.me pre klientov aj zamestnancov, vďaka ktorej získali okrem iného aj možnosti bezplatnej online lekárskej konzultácie ku koronavírusu, zľavu na diagnostický PCR test na COVID-19, hotline so zdravotným personálom ako psychologické poradenstvo v prípade úzkosti či stresu z následkov pandémie.

Banka kládla dôraz na transparentnú a včasnú internú komunikáciu, čítanosť správ v zamestnaneckej mobilnej aplikácii a na intranete v prvom polroku vzrástla o 30 % oproti dlhodobému priemeru a udržala sa na vysokej úrovni počas celého roka.

Investície do moderných komunikačných kanálov umožnili banke rýchlo presunúť majoritu internej komunikácie, vrátane vzdelávania a eventov, do online prostredia. Zabezpečila tak efektívnu podporu cross-funkčnej spolupráce založenej na korporátnych hodnotách banky.

Vo 4. kvartáli 2020 predstavili členovia predstavenstva všetkým zamestnancom novú stratégiu banky na 5 rokov interaktívnou a angažujúcou formou. Porozumenie stratégii, stotožnenie a zapojenie ľudí do jej napĺňania je súčasťou dlhodobého rozvoja leadershipu, ktorý je kľúčový pre vytváranie pocitu súdržnosti a zmysluplnosti práce u zamestnancov.

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:

- atmosfére,
- zmysluplnej a kreatívnej práci
- a mieste na prácu a život.

Výsledky pravidelného prieskumu lojality a angažovanosti zamestnancov spoločnosti Tatra banka Group opäť ukázali, že aktivity zlepšujúce pracovné prostredie a podmienky pre ľudí posúvajú banku správnym smerom. Progres sme zaznamenali vo všetkých troch pilieroch.

Svoj názor vyjadrilo až 85 % zamestnancov. Až 88 % zamestnancov je hrdých na to, že pracujú v Tatra banke a 72 % zamestnancov deklaruje ochotu odporúčať prácu v banke rodine alebo známym, čo je skvelá správa a dôležitý predpoklad posilňovania dobrého mena banky ako zodpovedného zamestnávateľa.

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

## Podpora umenia, vzdelávania a inovácií

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.

Tatra banka je hrdým generálnym partnerom dvoch významných kultúrnych a spoločenskotvorných inštitúcií na Slovensku. Dlhodobo podporuje Slovenskú národnú galériu a Slovenské národné divadlo. Aj vďaka Tatra banke má každý návštevník vstup do Slovenskej národnej galérie zadarmo. Zároveň je aj generálnym partnerom Vysokej školy výtvarných umení.

Umenie podporuje aj prostredníctvom odovzdávania ocenení pre etablovaných a začínajúcich tvorcov, a to už 25 rokov. Cena Nadácie Tatra banky za umenie je najväčší otvorený grantový program Nadácie Tatra banky, v ktorom od začiatku jej udeľovania bolo odmenených takmer

180 umelcov v 6 kategóriách: divadlo, audiovizia, literatúra, hudba, výtvarné umenie a dizajn. V roku 2020 ocenenia získali: v kategórii tvorca Ivan Ostrochovský (film), Milla Dromovich a Klára Jakubová (divadlo), Jan Filípek a Martina Figush Rozinajová (dizajn), Miloš Valent (hudba), Lucia Tkáčová (výtvarné umenie), Katarína Kucbelová (literatúra), a to v každej kategórii za konkrétny umelecký počin za uplynulý rok. V rovnakých kategóriách bolo ocenených aj 6 mladých tvorcov. K oceneniam patrí okrem bronzovej sochy od akademického maliara a sochára Daniela Brunovského aj finančná odmena, a to 6 600 EUR v kategórii Hlavná cena a 3 300 EUR v kategórii Mladý tvorca.

Tento rok sa Nadácia vzhľadom na bezprecedentnú celospoločenskú situáciu, ktorá mala extrémne paralyzujúci dopad na oblasť kultúry a umenia, rozhodla finančne odmeniť nielen víťazov, ale aj všetkých nominovaných, teda 24 umelcov.

Nadácia Tatra banky zvolila v roku 2020 tzv. „reaktívnu“ stratégiu, čo znamenalo neotvoriť tradičné Grantové programy, ktoré tvoria zvyčajne viac ako 80 % rozpočtu Nadácie. Išlo o ad hoc reakciu na aktuálnu situáciu a poskytnutie pomoci v oblastiach, ktoré to práve v danom čase akútne potrebovali. Nadácia navyše prvýkrát vo svojej histórii siahla na tzv. železnú rezervu, ktorá bola vytváraná od vzniku Nadácie v roku 2004 pre prípad extrémnych udalostí v krajine. Aj vďaka tomu mohla Nadácia darovať na boj proti koronavírusu až 500 000 EUR, a podporiť tak vyše 300 Domovov sociálnych služieb a neziskových organizácií zasahujúcich v boji proti COVIDU, vyše 100 ambulancií všeobecných lekárov pre deti a dospelých a obdarovať aj v tomto čase mimoriadne dôležitú a aktívnu Vysokú školu zdravotníctva a sociálnej práce sv. Alžbety, ktorá združuje odborníkov na pandemické situácie. Okrem toho Nadácia dofinancovala zavedenú a osvedčenú dotačnú schému Bratislavského samosprávneho kraja, ktorá zaznamenala signifikantný výpadok. Sumou 150 000 EUR bolo podporených viac ako 50 bratislavských kultúrnych inštitúcií, ktoré sú bytostne závislé od podpory.

Rok 2020 bol mimoriadny aj ďalšími počinmi. Nadácia Tatra banky darovala do zbierok Slovenskej národnej galérie šaty vytvorené 10 mladými tvorcami odevného dizajnu. Tieto umelecké diela boli ušité pre moderátorku večera Cien Nadácie Tatra banky za umenie počas 10 rokov. Vznikla tak unikátna výstava v hlavnej budove SNG, ktorá trvala od októbra 2020 do februára 2021.

Navyše sa banka rozhodla pre ešte výraznejšiu minimalizáciu spotreby vo všetkom, čo nie je nevyhnutne potrebné pre život. Namiesto nákupu vianočných darčiekov pre významných klientov venovala banka dar vo výške 100 000 EUR Slovenskej národnej galérii. Do depozitov galérie sa tak dostalo dielo Romana Ondaka, jedného z najvýznamnejších konceptuálnych umelcov dneška. Týmto spôsobom získali špeciálny dar súčasné aj budúce generácie. Dielo je v súčasnosti vystavené v expozícii Slovenskej národnej galérie v Schaubmarovom mlyne v Pezinku. Po dokončení rozsiahlej rekonštrukcie galérie sa stane súčasťou stálej expozície v jej hlavnom sídle.

Jedným z hlavných pilierov roka 2020 bola aj spoluúčasť na založení Kempelenovho inštitútu inteligentných technológií. Je to prvý nezávislý inštitút svojho druhu na Slovensku. Bude sa zaoberať výskumom inteligentných technológií – umelej inteligencie a viacerých oblastí informatiky a informačných technológií (data science, strojové učenie, spracovanie prirodzeného jazyka, informačná bezpečnosť, softvérové inžinierstvo). Inštitút sa bude venovať aj otázkam etiky v informačných technológiách, špecificky v umelej inteligencii.

Podrobné informácie o všetkých spomenutých témach nájdete na [www.nadaciatatrabanky.sk](http://www.nadaciatatrabanky.sk)

## 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<sup>TB</sup> a aktívneho zapojenia sa do najväčšieho projektu firemného dobrovoľníctva na Slovensku **Naše Mesto** (Nadácia Pontis).

### Viac pre regióny<sup>TB</sup>

Zamestnanecký grantový program **Viac** pre regióny<sup>TB</sup> sa v minulom roku siedmy raz realizoval v spolupráci s Nadáciou Tatra banky. Tento program podporuje mimovládne neziskové organizácie a občianske združenia vo všetkých regiónoch Slovenska. Podporuje projekty neziskových organizácií podaných zamestnancami Tatra banka Group, na ktorých sa zároveň zamestnanci zúčastňujú 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.

V rámci zamestnaneckého grantového programu **Viac** pre regióny<sup>TB</sup> zamestnanci Tatra banka Group v roku 2020 zorganizovali 10 z pôvodne plánovaných 15 dobrovoľníckych aktivít v spolupráci s mimovládnymi neziskovými organizáciami, ktoré v programe získali finančnú podporu v roku 2019. Vzhľadom na protipandemické opatrenia bola jedna dobrovoľnícka akcia zrušená a ďalšie 4 boli presunuté na rok 2021. Do programu sa tak v roku 2020 dobrovoľnícky zapojilo 97 zamestnancov Tatra banka Group, ktorí spolu odpracovali 1 032 dobrovoľníckych hodín.

Dobrovoľnícke akcie sa uskutočnili v spolupráci s nasledovnými organizáciami:

- OZ Vodníček – Rodičovské združenie pri Materskej škole Tupolevova 20
- Hokejový klub HC 07 Detva – mládež
- ZŠ Mládežnícka 3, Košice – Šaca
- Rada rodičov školy pri Základnej škole Belehradská 21, Košice
- VERBUM BONUM, o. z.
- Hornonitrianske stopy, o. z.
- Združenie na záchranu Lietavského hradu
- OZ Zatuláné psy Šaľa
- Spojená škola Mudroňova 1, Nitra
- Radostná práca

Dobrovoľnícke akcie s nasledovnými organizáciami boli preložené na rok 2021:

- OZ GaBa
- Stredisko sociálnych služieb Petržalka
- Orbis Nostri
- Rodičovské združenie pri Materskej škole Štiavnická

Dobrovoľnícka akcia s organizáciou OZ Naša Revúca bola z jej rozhodnutia zrušená bez náhrady, pričom organizácia sa rozhodla vrátiť finančné prostriedky poskytnuté v rámci programu v roku 2019.

## Naše Mesto

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 2020 to bol 14. ročník, do ktorého sa zapojilo 330 zamestnancov v 6 mestách Slovenska. Spolu odpracovali približne 1 430 dobrovoľníckych hodín.

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

Grantový program Nadácie Tatra banky **Prvá pomoc**<sup>TB</sup> je určený zamestnancom a ich najbližším 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 zaviniením. V roku 2020 bolo takto podporených 50 žiadateľov celkovou sumou 52 890 EUR.

Darovanie krvi pod názvom **Krvná banka**<sup>TB</sup>, ktoré Tatra banka organizuje spolu s Národnou transfúznou službou, má už 10-ročnú tradíciu. Mobilný odber sa v roku 2020 z dôvodu pandémie uskutočnil výnimočne iba v jednom termíne, a to v oboch budovách bratislavskej centrály, v spracovateľskom centre v Prešove a v call centre DIALOG Live v Nitre. Krv úspešne darovalo 67 zamestnancov.

Do zbierky šatstva a iných potrieb pre neziskové organizácie **Posuň ďalej**<sup>TB</sup> sa Tatra banka v spolupráci s Nadáciou Pontis zapojila už 11. rok po sebe. Zbierka prebehla v letnom a zimnom termíne. Spolu sa do nej zapojili stovky zamestnancov v Bratislave, Prešove, Banskej Bystrici a v nitrianskom regióne.

Zamestnanci priniesli oblečenie a bytový textil, ktorými spolu zaplnili desiatky vriec. Okrem toho sa vyzbieralo niekoľko stoviek párov topánok a množstvo krabíc s drogériou, kuchynskými potrebami a spotrebičmi, doplnkami, hračkami a knihami.

Vyzbierané veci boli rozdelené 4 rodinám z programu Srdce pre deti Nadácie Pontis a 7 mimovládnych neziskovým organizáciám presne podľa ich potrieb: ZŠ sv. Marka v Nitre, Centrum pre deti a rodiny Nitra, Centrum pre deti a rodiny Bernolákovo, OZ Domov pre každého, Depaul Slovensko, Diecézna Charita – Dom pre núdznych Banská Bystrica a Gréckokatolícka charita Prešov.

Okrem toho Tatra banka v roku 2020 po 3. raz zorganizovala **Stromček splnených prání**. Zapojili sa doň zamestnanci z oboch centrál v Bratislave, zo spracovateľského centra v Prešove, z call centra DIALOG Live v Nitre a z pobočiek z Prešova, Trenčína, Košíc, Bratislavy, Žiliny aj celého nitrianskeho regiónu. Spolu splnili vianočné prania 473 deťom z 9 centier pre deti a rodiny, konkrétne z CDR Bernolákovo, Nitra, Kolárovo, Pečeňady, Prešov, Sabinov, Holíč, Levice a Malacky.

Tatra banka tiež venovala školám a neziskovým organizáciám 132 vyradených počítačových zostáv pozostávajúcich z pevného počítača a monitoru.

## 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 zabráňujúce praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Cieľom banky je podnikať 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 povesť 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 trhami alebo cenami cenných papierov, opcií, futures, alebo inými finančnými nástrojmi.

# 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**

**Dopad pandémie koronavírusu COVID-19**

## **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](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

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

### Správa z auditu konsolidovanej 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 2020 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 finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a 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) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. 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 2020: € 11 316 033 tisíc (k 31. decembru 2019: € 10 957 275 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 50 555 tisíc (v roku 2019: € 19 422 tisíc); celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 223 650 tisíc (k 31. decembru 2019: € 201 078 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 22. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

| Kľúčové záležitosti auditu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Náš postup                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“ alebo „opravné položky“) 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 komplexné a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.</p> <p>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.</p> <p>Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov a porozumení skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na</p> | <p>Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania a vyhodnotenia interných validačných správ;</li> <li>Oboznámenie sa so spätným testom skupiny pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;</li> <li>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</li> </ul> |



základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na viaceré odvetvia hospodárstva, 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.

modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či skupina pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;

Pre kolektívne opravné položky

- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroeko-nomických prognóz, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania ekonomických projekcií publikovaných Národnou bankou Slovenska a iných verejne dostupných projekcií a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
- Posúdenie kolektívnych LGD, EAD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované



straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;

Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov

- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
- Pri úveroch s 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 odhadov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v konsolidovanej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

*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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.



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

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

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

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

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

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



dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

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

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných 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 iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov



(„zákon o účtovníctve“), ale nezahŕnjú konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto konsolidovanej účtovnej závierke. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

Keď obdržíme konsolidovanú výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávosti.

***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 25. apríla 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje tri 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 závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

9. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



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

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

## Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2020

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

|                                                                                                                                           | Pozn.      | 2020           | 2019           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery                                                                             |            | 291 348        | 302 426        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                                                    |            | 9 709          | 7 691          |
| Úrokové náklady                                                                                                                           |            | (9 377)        | (17 151)       |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                                                              | <b>(1)</b> | <b>291 680</b> | <b>292 966</b> |
| Výnosy z dividend                                                                                                                         | (1)        | 10             | 287            |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                                                          | <b>(1)</b> | <b>291 690</b> | <b>293 253</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                                             |            | 183 757        | 176 200        |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                                                            |            | (51 104)       | (52 412)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                                                               | <b>(2)</b> | <b>132 653</b> | <b>123 788</b> |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (3)        | 384            | 719            |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | (4)        | 30 157         | 20 671         |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | (5)        | 1 995          | 27 028         |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                            | (6)        | (25 550)       | (23 881)       |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                  | (7)        | 5 291          | 10 899         |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                | (7)        | (2 388)        | (4 243)        |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                         | (8)        | (231 507)      | (250 599)      |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                    | (9)        | (5 393)        | (4 904)        |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát                                                                                            | (10)       | (3 675)        | -              |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | (11)       | 16 294         | (2 184)        |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                       | (12)       | (1 714)        | 604            |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát                           | (13)       | (64 077)       | (20 247)       |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                     | (14)       | (4 272)        | (343)          |
| Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj                                                                                       | (15)       | 96             | 491            |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                 |            | <b>139 984</b> | <b>171 052</b> |
| Daň z príjmov                                                                                                                             | (16)       | (34 277)       | (35 974)       |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                    |            | <b>105 707</b> | <b>135 078</b> |

|                                                                                         | Pozn. | 2020           | 2019           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>              |       |                |                |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                      |       |                |                |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty           |       | 1 015          | 8 650          |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                            |       | (962)          | 22             |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu   |       | 5              | (1 775)        |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                      |       | <b>58</b>      | <b>6 897</b>   |
| <b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>                  |       |                |                |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty |       | 502            | 16 814         |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu |       | (106)          | (3 447)        |
| <b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>                  |       | <b>396</b>     | <b>13 367</b>  |
| Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu                      |       | 454            | 20 264         |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                          |       | <b>106 161</b> | <b>155 342</b> |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>       |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 1 328          | 1 940          |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>     |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 6 640          | 9 700          |
| <b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>       |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 6,6            | 9,7            |

## Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

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

|                                                                                        | Pozn. | 2020              | 2019              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                          |       |                   |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | (18)  | 142 189           | 161 397           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | (18)  | 1 572 152         | 1 135 155         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                 | (19)  | 54 549            | 31 233            |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (20)  | 19 891            | 1 441             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote                                            |       |                   |                   |
| cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                     | (21)  | 221 211           | 396 012           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | (22)  | 13 345 050        | 12 508 636        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                | (23)  | 14 191            | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | (24)  | -                 | 18                |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                | (25)  | 109 871           | 114 474           |
| Investície do nehnuteľností                                                            | (25)  | 1                 | 1                 |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                              | (25)  | 57 265            | 53 793            |
| Splatná daňová pohľadávka                                                              | (26)  | 34                | 147               |
| Odložená daňová pohľadávka                                                             | (27)  | 36 266            | 28 860            |
| Ostatné aktíva                                                                         | (28)  | 63 771            | 73 930            |
| Neobežné aktíva držané na predaj                                                       | (29)  | 4 290             | -                 |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                    |       | <b>15 640 731</b> | <b>14 511 053</b> |
| <b>Závázky a vlastné imanie</b>                                                        |       |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                | (30)  | 84 277            | 38 152            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                     | (31)  | 14 089 060        | 13 117 216        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                   | (32)  | 3 322             | 741               |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | (33)  | 1 991             | -                 |
| Rezervy na záväzky                                                                     | (34)  | 70 739            | 84 178            |
| Splatný daňový záväzok                                                                 | (35)  | 4 028             | 358               |
| Ostatné záväzky                                                                        | (36)  | 42 068            | 29 033            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                                   |       | <b>14 295 485</b> | <b>13 269 678</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                                              | (37)  | 1 239 539         | 1 106 297         |
| Zisk po zdanení                                                                        |       | 105 707           | 135 078           |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                                            |       | <b>1 345 246</b>  | <b>1 241 375</b>  |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                  |       | <b>15 640 731</b> | <b>14 511 053</b> |

# Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

|                                                                                         | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov | Nerozdeľný zisk | AT1 kapitál | Zisk po zdanení | Spolu     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2020</b>                                                 | 64 326          | (347)                           | 297 596     | (4 598)                     | 15 767                        | 20 443                                                                                           | 760                                                 | 612 350         | 100 000     | 135 078         | 1 241 375 |
| <i>Súhrnný zisk po zdanení</i>                                                          |                 |                                 |             |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |             |                 |           |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                  | -               | -                               | -           | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -           | 105 707         | 105 707   |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>                                         |                 |                                 |             |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |             |                 |           |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty           | -               | -                               | -           | -                           | -                             | 818                                                                                              | -                                                   | -               | -           | -               | 818       |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                            | -               | -                               | -           | -                           | -                             | -                                                                                                | (760)                                               | -               | -           | -               | (760)     |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | -               | -                               | -           | -                           | -                             | 396                                                                                              | -                                                   | -               | -           | -               | 396       |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>               | -               | -                               | -           | -                           | -                             | 1 214                                                                                            | (760)                                               | -               | -           | -               | 454       |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                          | -               | -                               | -           | -                           | -                             | 1 214                                                                                            | (760)                                               | -               | -           | 105 707         | 106 161   |
| <b>Presun v rámci zložiek vlastného imania <sup>1)</sup></b>                            | -               | -                               | -           | -                           | -                             | (9 831)                                                                                          | -                                                   | 9 831           | -           | -               | -         |
| <b>Reklasifikácia <sup>2)</sup></b>                                                     | -               | -                               | -           | -                           | -                             | (7 136)                                                                                          | -                                                   | 7 136           | -           | -               | -         |
| <i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania <sup>3)</sup></i>      |                 |                                 |             |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |             |                 |           |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                             |                 |                                 |             |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |             |                 |           |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                | -               | -                               | -           | -                           | (424)                         | -                                                                                                | -                                                   | 129 176         | -           | (135 078)       | (6 326)   |
| <i>prevod do nerozdeleného zisku</i>                                                    | -               | -                               | -           | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | 129 176         | -           | (128 752)       | -         |
| <i>výplata výnosu z AT1 <sup>4)</sup></i>                                               | -               | -                               | -           | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -           | (6 326)         | (6 326)   |
| Predaj vlastných akcií                                                                  | -               | 333                             | -           | 4 417                       | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -           | -               | 4 750     |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií                                            | -               | -                               | 499         | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -           | -               | 499       |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií                                                      | -               | (83)                            | -           | (1 130)                     | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -           | -               | (1 213)   |
| <b>Celkové transakcie s vlastními</b>                                                   | -               | 250                             | 499         | 3 287                       | (424)                         | -                                                                                                | -                                                   | 129 176         | -           | (135 078)       | (2 290)   |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2020</b>                                               | 64 326          | (97)                            | 298 095     | (1 311)                     | 15 343                        | 4 690                                                                                            | -                                                   | 758 493         | 100 000     | 105 707         | 1 345 246 |

<sup>1)</sup> pozn 21 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

<sup>2)</sup> pozn 20 Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

<sup>3)</sup> popis transakcií s vlastními v pozn 37 Vlastné imanie

<sup>4)</sup> pozri „Rozdelenie zisku banky za rok 2019“

# 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 ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov | Nerozdelný zisk | AT1 kapitál    | Zisk po zdanení  | Spolu            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2019</b>                                                 | <b>64 326</b>   | <b>(188)</b>                    | <b>297 345</b> | <b>(2 326)</b>              | <b>15 767</b>                 | <b>196</b>                                                                                       | <b>743</b>                                          | <b>536 166</b>  | <b>100 000</b> | <b>119 875</b>   | <b>1 131 904</b> |
| <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           |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>               | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>20 247</b>                                                                                    | <b>17</b>                                           | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>20 264</b>    |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                          | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>20 247</b>                                                                                    | <b>17</b>                                           | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>135 078</b>   | <b>155 342</b>   |
| <b>Presun v rámci zložiek vlastného imania</b>                                          | <b>-</b>        | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                            | <b>19</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>19</b>        |
| <i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>                    |                 |                                 |                |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |                |                  |                  |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                             |                 |                                 |                |                             |                               |                                                                                                  |                                                     |                 |                |                  |                  |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | 76 165          | -              | (119 875)        | (43 710)         |
| prevod do nerozdelného zisku                                                            | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | 114 120         | -              | (114 120)        | -                |
| výplata dividend - kmeňové akcie                                                        | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | (33 697)        | -              | -                | (33 697)         |
| výplata dividend - prioritné akcie                                                      | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | (4 258)         | -              | -                | (4 258)          |
| výplata výnosu z AT1                                                                    | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                                                                | -                                                   | -               | -              | (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)          |
| <b>Celkové transakcie s vlastními</b>                                                   | <b>-</b>        | <b>(159)</b>                    | <b>251</b>     | <b>(2 272)</b>              | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                            | <b>76 165</b>   | <b>-</b>       | <b>(119 875)</b> | <b>(45 890)</b>  |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2019</b>                                               | <b>64 326</b>   | <b>(347)</b>                    | <b>297 596</b> | <b>(4 598)</b>              | <b>15 767</b>                 | <b>20 443</b>                                                                                    | <b>760</b>                                          | <b>612 350</b>  | <b>100 000</b> | <b>135 078</b>   | <b>1 241 375</b> |

## Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

|                                                                                                                                                    | Pozn.   | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                       |         |                  |                  |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                          |         | <b>139 984</b>   | <b>171 052</b>   |
| <b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>                                                                                                                 |         | <b>(256 241)</b> | <b>(268 998)</b> |
| Nákladové úroky                                                                                                                                    | (1)     | 9 377            | 17 151           |
| Výnosové úroky                                                                                                                                     | (1)     | (301 067)        | (310 289)        |
| Výnosy z dividend                                                                                                                                  | (1)     | (10)             | (116)            |
| Opravné položky, rezervy na straty<br>a ostatné rezervy, netto                                                                                     | (11-14) | 13 205           | (5 216)          |
| (Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia<br>dlhodobého majetku                                                                                    | (7)     | (1 731)          | (226)            |
| (Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia<br>investícií do nehnuteľností                                                                           | (7)     | -                | (3 102)          |
| (Zisk)/strata z predaja neobežných aktív<br>držaných na predaj                                                                                     | (15)    | (96)             | (491)            |
| Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov<br>a cenných papierov na obchodovanie                                                           | (4)     | 2 600            | 4 565            |
| Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív<br>povinne oceňovaných reálnou hodnotou<br>cez výkaz ziskov a strát                        | (5)     | (112)            | -                |
| Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie                                                                                            | (4)     | (6 810)          | (2 957)          |
| Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                           |         | (2 505)          | 1 926            |
| Odpisy a amortizácia                                                                                                                               | (8)     | 29 677           | 30 514           |
| Opravné položky k investíciám do nehnuteľností                                                                                                     | (8)     | -                | (306)            |
| (Zisk)/strata z devízových a iných operácií<br>s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi                                                                 | (4)     | 1 231            | (451)            |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami<br/>prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi<br/>a zaplatenou daňou z príjmu</b> |         |                  |                  |
|                                                                                                                                                    |         | <b>(116 257)</b> | <b>(97 946)</b>  |
| <b>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</b>                                                                                                    |         |                  |                  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                         | (18)    | (436 997)        | (116 647)        |
| Úvery poskytnuté bankám a klientom                                                                                                                 | (22)    | (267 304)        | (961 163)        |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                                                             | (19)    | (15 129)         | (5 662)          |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované<br>reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                                                          | (20)    | (10 906)         | (1 441)          |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                     | (28)    | 10 244           | 21 911           |

|                                                                                                                                         | Pozn. | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>                                                                                      |       |                  |                  |
| Vklady klientov a bežné účty bánk                                                                                                       | (31)  | 377 168          | 991 902          |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                                                                 | (30)  | 42 683           | 9 714            |
| Ostatné záväzky                                                                                                                         | (36)  | 15 025           | 564              |
| <b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b> |       | <b>(401 473)</b> | <b>(158 768)</b> |
| Platené úroky                                                                                                                           | (1)   | (22 633)         | (17 051)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                           | (1)   | 264 169          | 291 633          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                   | (16)  | (33 490)         | (41 462)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                     |       | <b>(193 427)</b> | <b>74 352</b>    |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                             |       |                  |                  |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote                                                                           | (22)  | (1 945 466)      | (388 372)        |
| Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote                                                                                | (22)  | 1 363 554        | 99 365           |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                  | (21)  | (220 546)        | (257 478)        |
| Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                       | (21)  | 387 447          | 385 988          |
| Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote                                                                                | (22)  | 27 526           | 23 716           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                               | (25)  | 2 572            | 811              |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností                                                                            | (25)  | -                | 18 994           |
| Príjmy z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj                                                                  | (29)  | -                | 17 802           |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                          | (25)  | (38 856)         | (31 892)         |
| Prijaté dividendy                                                                                                                       | (1)   | 10               | 116              |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                       |       | <b>(423 759)</b> | <b>(130 950)</b> |

|                                                                                        | Pozn.       | 2020            | 2019           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|----------------|
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                              |             |                 |                |
| (Spätné odkúpenie) prioritných akcií                                                   | (37)        | (1 213)         | (7 247)        |
| Predaj prioritných akcií                                                               | (37)        | 5 250           | 5 066          |
| Prijaté úvery                                                                          | (31)        | 886 263         | -              |
| Splatené úvery                                                                         | (31)        | (106 747)       | (50 283)       |
| Podriadený dlh                                                                         | (31)        | (38)            | (285)          |
| Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov                                            | (31)        | 113 955         | 258 604        |
| Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov                                         | (31)        | (280 660)       | (60 377)       |
| Splatenie záväzkov z prenájmu                                                          | (31)        | (11 231)        | (9 937)        |
| Vyplatené dividendy                                                                    | (37)        | (6 327)         | (43 710)       |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                       |             | <b>599 252</b>  | <b>91 831</b>  |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy |             |                 |                |
|                                                                                        | (18)        | (1 275)         | 460            |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                     |             | <b>(19 209)</b> | <b>35 693</b>  |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                                         |             |                 |                |
|                                                                                        | (18)        | 161 398         | 125 704        |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                                     | <b>(18)</b> | <b>142 189</b>  | <b>161 397</b> |

\* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

# Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2020

## 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 8 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:

|                                            | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 89,11 %         | 89,11 %         |
| Ostatní                                    | 10,89 %         | 10,89 %         |
| <b>Celkom</b>                              | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                            | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 78,78 %         | 78,78 %         |
| Ostatní                                    | 21,22 %         | 21,22 %         |
| <b>Celkom</b>                              | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                            | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 50 678        | 50 678        |
| Ostatní                                    | 13 648        | 13 648        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>64 326</b> | <b>64 326</b> |

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 94 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 62 pobočiek odšepného 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 2020:****Dozorná rada**

|          |                   |
|----------|-------------------|
| Predseda | Andrii STEPANENKO |
|----------|-------------------|

|              |               |
|--------------|---------------|
| Podpredseda: | Johann STROBL |
|--------------|---------------|

|           |                    |
|-----------|--------------------|
| Členovia: | Peter LENNKH       |
|           | Peter GOLHA        |
|           | Tomáš BOREC        |
|           | Andreas GSCHWENTER |
|           | Iveta MEDVEĎOVÁ    |
|           | 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 2020:**

Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.  
Iveta Uhrínová – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.  
Peter Golha – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Iveta Medvedňová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Iveta Uhrínová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Johann Strobl – vznik funkcie podpredsedu dozornej rady k 8.6.2020.  
Lukasz Januszewski – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 18.6.2020.  
Tomáš Borec – vznik funkcie člena dozornej rady k 25.6.2020.

**Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2020:**

V priebehu roka 2020 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva 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, Viedeň, Rakúsko

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 2020 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 |
| Tatra-Leasing, s.r.o.                             | 100 %             | 100 %              | n/a                                   | 31 326 552 | lízng                         | 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. v likvidácii                      | -                 | 100 %              | Tatra-Leasing, s.r.o.                 | 35 824 999 | lízng                         | metóda úplnej konsolidácie | Bratislava |
| Rent GRJ, s.r.o.                                  | -                 | 100 %              | Tatra-Leasing, s.r.o.                 | 36 804 738 | lízng                         | metóda úplnej konsolidácie | Bratislava |
| Rent PO, s.r.o.                                   | -                 | 100 %              | Tatra-Leasing, s.r.o.                 | 35 823 267 | lízng                         | metóda úplnej konsolidácie | Bratislava |

**Zmeny v skupine počas roka 2020**

Spoločnosť PRODEAL, a.s zanikla k rozhodnému dňu 1. júna 2020 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s. Spoločnosť Rent CC, s.r.o. v likvidácii vstúpila do likvidácie 1.1.2020.

**Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2019**

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1* | 6 326          |
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov    | 128 550        |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>134 876</b> |

\* Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

**Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti**

Materská spoločnosť nevyplatila z nerozdeleného zisku v roku 2020 žiadne dividendy.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019, Výročnú správu za rok 2019, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2019 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 18. júna 2020.

**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.

**Dopad pandémie koronavírusu COVID-19**

Začiatkom uplynulého roka vypukla celosvetová pandémia nového koronavírusu. Jej ekonomické dopady nebolo v danom čase možné presne predikovať, avšak dnes už je takmer isté, že prepád ekonomiky v roku 2020 bol väčší ako v roku 2009.

Novými prioritami skupiny sa stali zabezpečenie plynulého poskytovania služieb v zmenených podmienkach a pomoc klientom, ktorí boli zasiahnutí dopadmi protipandemických opatrení.

Súčasná kríza ešte výraznejšie prehĺbila rozdiely medzi digitálne pokročilými a tými, ktorí v tejto oblasti zaostávajú. Siahnuť po digitálnych technológiách boli donútení aj ich dovtedajší zarytí odporcovia. Práve počas pandémie skupina zaznamenala historicky najvyšší podiel transakcií cez mobilné bankovníctvo a historicky najvyšší počet jeho používateľov. Dlhoročné strategické zameranie skupiny na digitálne inovácie sa tak ukázalo byť veľkou výhodou.

Rovnako veľmi prezieravým krokom bolo zavedenie konceptu práce z domu niekoľko rokov dozadu. V skupine môže až 2-tisíc ľudí pracovať plnohodnotne na diaľku. Poskytovanie služieb klientom bolo zabezpečené bez vážnych obmedzení, a to napriek tomu, že pobočky fungovali v skrátенých otváracích hodinách a polovica pobočkového personálu bola v zálohe pre prípad nevyhnutnej karantény.

Pandémia si okrem rýchlej adaptácie na digitalizáciu vyžiadala aj rýchlu pomoc obyvateľstvu a firmám. Sektorom, ktoré boli najviac zasiahnuté protipandemickými opatreniami, pomohli preklenúť náročné obdobie a udržať zamestnanosť výhodné prevádzkové úvery s garanciou štátu. Za šesť mesiacov uplynulého roka získalo pomoc od skupiny viac ako 4000 živnostníkov a firiem v celkovom objeme 212 miliónov eur, na ktoré bola prijatá štátna garancia v nominálnej hodnote 189 miliónov eur. Tým sa skupina stala lídrom v poskytovaní úverov so štátnou garanciou na slovenskom trhu.

Domácnostiam a firmám, ktoré sa ocitli vo finančnej núdzi, boli sprístupnené žiadosti o odklad splátok v digitálnej podobe ihneď v deň účinnosti zákona. Pritom v parlamente došlo k schváleniu len dva dni predtým. V uplynulom roku túto pomoc využilo viac ako 30 tisíc domácností a firiem. Aktuálne bankové štatistiky ukazujú, že väčšina klientov, ktorým sa skončil legislatívny odklad splátok, sa vrátilo k splácaniu úverov bez problémov. Klientom, ktorí sa naďalej nachádzajú v náročnej finančnej situácii, je skupina pripravená pomôcť prostredníctvom individuálnych riešení.

Súbežne, popri pomoci klientom, začala Nadácia Tatra banky („Nadácia“) pracovať na projektoch, ktoré reagovali na mimoriadne udalosti v spoločnosti. Nadácia dlhodobo podporuje oblasť umenia. Po vyplatení 500 000 eur na boj zdravotníkov proti koronavírusu hlavnú pozornosť sústredila práve na umeleckú obec, na ktorú ekonomická kríza mala významný dopad. Spojila sa s Bratislavským samosprávnym krajom a spoločne sumou 300 000 eur prispeli na podporu kultúry a umenia v Bratislavskom kraji.

V roku 2021 bude mať zásadný vplyv na rozbeh ekonomiky a biznisu klientov účinnosť a rýchlosť vakcinácie. Banky totiž dokážu dlhodobo byť úspešné iba vtedy, ak sa darí aj ich klientom.

### ***Dopad vypuknutia epidémie COVID-19 na účtovnú závierku***

Skupina má zavedený rámec riadenia rizík s udržateľnými riešeniami rizík. Dlhodobo implementované postupy riadenia rizík sa ukázali ako účinné, aby umožnili včasné zvládnutie všetkých podstatných rizík vyplývajúcich zo vzniku pandémie, implementáciu zmien a potrebných úprav ako reakciu na vplyv pandémie COVID-19 a ustanovili efektívne reportovanie vrcholovému manažmentu.

Vo všeobecnosti sa predpokladá, že očkovanie proti COVIDu-19 zlepši ekonomické prognózy na rok 2021, pričom rizikovým obdobím bude prvá polovica roku 2021 a k väčšej stabilite a rastu dôjde v druhej polovici roka, kedy bude očkovanie dostupnejšie a bude možné dosiahnuť určitý stupeň normalizácie ekonomického života. Pre rok 2021 však rast len čiastočne kompenzuje prepád v roku 2020 a predkrízové úrovne sa počas roku 2022 vo väčšine krajín dosiahnu iba čiastočne.

Pesimistické a optimistické scenáre boli prispôsobené pandémie COVID 19. Odstránili sme dodatočné úpravy v hospodárskom cykle, pretože by znamenali posilnenie pozície v roku 2021. Pokiaľ ide o úrokové sadzby, vzhľadom na neustále expanzívne monetárne politiky je návrat k pôvodne vyšším úrovniam sadzieb nepravdepodobný. Preto sa úrokové sadzby zvyšujú aj

v pesimistickom scenári v menšej miere. Odchýlka pesimistického scenára od základného scenára HDP sa zvýšila v porovnaní s odchýlkou optimistického scenára, aby odrážala riziká poklesu.

S cieľom zabezpečiť primerané monitorovanie a včasné riadenie rizika v čase pandémie COVID-19 a proaktívne riešiť možný budúci vplyv COVID-19 na nesplácanie dlhov, skupina zaviedla od marca 2020 niekoľko opatrení. Prvým bol nový príznak (automaticky spúšťajúci presun do etapy 2) pridelený klientovi, ktorý na základe individuálneho hodnotenia rizika bol klasifikovaný ako klient s vysokým rizikom, aj keď nepatrí do skupiny rizikový priemysel. Po druhé, skupina schválila a implementovala novú metodiku a postup poskytovania moratórií v súvislosti s COVID-19:

- i. Verejné moratórium Lex Corona podľa slovenského zákona Lex Corona (max. 9-mesačný odklad splátok istiny, úrokov alebo splátok istiny a úrokov na žiadosť klienta. Úroky sa akumulujú počas obdobia odkladu. Verejné moratórium Lex Corona existuje počas pandemickej situácie alebo až do doby, kým ho vláda Slovenskej republiky nezmení. Slovenské moratóriá na základe slovenského zákona Lex Corona možno aplikovať iba raz na danú zmluvu a sú dostupné pre malé a stredné podniky (SME)).
- ii. Komerčné moratórium COVID-19 pre klientov, ktorí nemajú nárok na verejné moratórium Lex Corona (t. j. veľké spoločnosti), s maximálne 6-mesačným odkladom istiny a iba pre oprávnené spoločnosti (posúdenie kvalitatívnych kritérií na základe metodiky a predpokladov).

Všetci klienti, na ktorých sa vzťahujú platobné moratóriá COVID-19, bez ohľadu na to, či ide o verejnú inštitúciu alebo komerčné podniky, sú nepretržite sledovaní a primerane klasifikovaní.

Podľa EBA GL neexistuje automatická klasifikácia úverov v rámci moratórií ako úvery s odloženou splatnosťou. Avšak, úvery v rámci moratórií sú označené ako úvery s odloženou splatnosťou alebo dokonca ako zlyhané v prípade, ak sú zistené finančné ťažkosti a/alebo nepravdepodobnosť splácania.

- a) Verejné moratórium – slovenský zákon Lex Corona v dôsledku poskytnutého verejného moratória zakazovalo bankám do 31. decembra 2020 znižovať úverovú bonitu dlžníkov uchádzajúcich sa o verejné moratórium. Nakoľko platobná disciplína nie je jediným rizikovým faktorom, v rámci obozretného riadenia rizík skupina sledovala a sleduje úverovú kvalitu a správanie týchto klientov a v prípade zistenia nepravdepodobnosti splácania (na základe iných indikátorov rizika), vykoná sa adekvátna klasifikácia (zlyhanie, zmena vnútorného rizika, zmena ratingu, presun do etapy 2 alebo 3).
- b) Komerčné moratórium pre veľké spoločnosti - schválená metodika definuje oprávnených klientov pre toto platobné moratórium (tí, ktorí nevykazujú zhoršený rizikový profil). Dostupnosť tohto platobného moratória je predmetom individuálneho posúdenia a nezapríčiňuje označenie úverov ako úvery s odkladom splatnosti alebo zlyhané úvery, keďže nie sú zistené žiadne závažné finančné ťažkosti alebo nepravdepodobnosť platby.

Skupina je od júna 2020 zapojená do programu úverov so štátnou zárukou (zverejnených na webovej stránke banky) pre neretailových klientov a podporuje dlžníkov novou likviditou. Na implementácii tohto programu a definovaní politiky upisovania, overovacích procesov a budúcich procesov vymáhania sa aktívne podieľali oddelenie Risk Management a Workout.

V nadväznosti na situáciu v období COVID-19 a súvisiace implementované štátne opatrenia boli všetky kroky procesu starostlivo sledované a prekontrolované, aby bola zabezpečená adekvátna úroveň nariadení. Tam, kde sa výstup z existujúcich modelov vyhodnotil ako nevhodný, zaviedli sa buď zmeny v modeloch alebo metodikách, alebo postmodelové úpravy. V retaile sa zaraďovanie do etáp (a následne tvorba opravných položiek) jednotlivých nástrojov podľa IFRS 9 vykonáva automaticky bez takmer akéhokoľvek ľudského zásahu. Jedinou výnimkou poskytujúcou možnosť prepísania je takzvaný „holistický príznak IFRS 9“, ktorý umožňuje kolektívne špecifikovať skupinu nástrojov spĺňajúcich určité vopred definované kritériá (zvyčajne niektoré negatívne informácie nezachytené ratingovým systémom), ktoré sa majú klasifikovať v etape 2 (za predpokladu, že predtým ešte neboli klasifikované ako etapa 3). Jednotlivé príznaky musia byť schválené miestnym Výborom pre problémové úvery a musia jasne uvádzať dôvod a trvanie platnosti príznaku. Holistických príznakov retailu zavedených od začiatku pandémie COVID-19 bolo od mája 2020 do decembra 2020 niekoľko, s celkovým kumulovaným dopadom na ECL približne EUR 8,5 mil, ktoré zodpovedalo objemu súvahovej expozície približne EUR 537,3 mil.

Okrem holistického príznaku IFRS 9 môže byť prechod do jednotlivých etáp ovplyvnený iba zavedením niektorých systémových zmien. Pre retailové portfóliá Tatra banky, na ktoré sa vzťahujú aj kvantitatívne kritériá pre etapu 2 (porovnanie pôvodných a súčasných ratingov), skupina RBI požadovala takúto zmenu v máji 2020, keď divízia RBI Retail Risk (po prerokovaní návrhov s Joint Supervisory Team (JST)) rozhodla o nasledovných dvoch metodických zmenách:

- 1) Uplatňuje sa od februára 2020, zastavenie pravidelných rekalibrácií scorecards (čo má vplyv na súčasné prideľovanie ratingov).
- 2) V máji a júni 2020 zmrazenie behaviorálneho skóre pre všetkých oprávnených klientov, ktorí podliehajú moratóriám (na poslednú známu hodnotu pred žiadosťou o moratórium) a od júla 2020 upravovať výpočet ich (mesačného) behaviorálneho skóre vylúčením obdobia, počas ktorého trvá moratórium, z vyhodnotenia jednotlivých prediktorov (vstupy behaviorálneho skóre). Primárnym cieľom oboch týchto opatrení bolo vyhnúť sa potenciálne nesprávnemu (a pravdepodobne príliš optimistickému) hodnoteniu bonity klientov, ktorí požiadali o moratórium.

Okrem vyššie uvedeného neboli v retaile potrebné žiadne ďalšie úpravy, pokiaľ ide o klasifikáciu do Etáp a výpočtu opravných položiek podľa IFRS9.

Skupina identifikuje klientov prechádzajúcich do etapy 2 na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych príznakov. S nástupom pandemickej situácie v marci 2020 sa skupina viac sústredila na kvalitatívne príznaky (skupina používa na kvalitatívne hodnotenie širokú škálu ukazovateľov).

Skupina prevedie do etapy 2 všetky úvery, ktorých kumulatívna PD vypočítaná pri súčasnom ratingu pre zostatkovú splatnosť sa zvýšila oproti kumulatívnej PD zodpovedajúcej ratingu pri vzniku nad určitú relatívnu hranicu (počas pandémie COVID-19 sa nijaké limity neznižili).

Skupina musela vykonať niekoľko postmodelových úprav (vrátane úprav metód a kolektívnych hodnotení), aby odrážala pandemickú situáciu v znehodnotení v súlade s IFRS9.B5.5.16.

Postmodelové úpravy (PMA) sú úpravy používané za okolností, keď existujúce vstupy, predpoklady a modelové techniky nezachytávajú všetky príslušné rizikové faktory. Príkladmi takýchto okolností sú vznik nových makroekonomických, mikroekonomických alebo politických udalostí spolu s očakávanými zmenami parametrov, modelov alebo dát, ktoré nie sú zakomponované do súčasných parametrov, migrácia interného ratingu alebo informácie zamerané do budúcnosti. Preto bolo zavedené kolektívne hodnotenie v korporátnom a SMB segmente z hľadiska úpravy ECL na úrovni portfólia. Zníženie hodnoty vypočítané pre neretailových nezlyhaných klientov (úpravy na individuálnej úrovni), by bolo dodatočným znížením hodnoty, najmä pre tých, ktorí majú zvýšené úverové riziko (hodnotené na úrovni jednotlivých zákazníkov). V prípade týchto zákazníkov je vzhľadom na pretrvávajúcu zvýšenú neistotu vývoja situácie spôsobenej pandémiou COVID a na riešenie prípadného podhodnotenia opravnej položky, vhodné použiť dodatočný výpočet štandardného zníženia hodnoty pre týchto zákazníkov (v čase zavedenia dodatočného výpočtu predstavoval dopad tohto opatrenia približne 3,8 milióna EUR).

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2020:

|                                        | 2020           |
|----------------------------------------|----------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>206 917</b> |
| Verejný sektor                         | -              |
| Firemní klienti                        | 42 132         |
| Retailoví klienti                      | 164 785        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>206 917</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 31. decembru 2020.

|                                 | Hrubá účtovná hodnota                               |               |                              |                | Zostatková splatnosť moratórií |                          |                           |                            | Opravné položky na očakávané straty |                                                     |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                 | Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy |               | Z toho: platnosť sa skončila |                | ≤ 3 mesiace                    | > 3 mesiace ≤ 6 mesiacov | > 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov | > 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov | > 1 rok                             | Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy |
| Úvery a preddavky voči bankám   | -                                                   | -             | -                            | -              | -                              | -                        | -                         | -                          | -                                   | -                                                   |
| Úvery a preddavky voči klientom | 1 623 097                                           | 13 486        | 979 765                      | 536 676        | 64 418                         | 32 318                   | 9 920                     | -                          | (37 158)                            | (6 415)                                             |
| Verejný sektor                  | -                                                   | -             | -                            | -              | -                              | -                        | -                         | -                          | -                                   | -                                                   |
| Firemní klienti                 | 708 140                                             | 3 957         | 411 774                      | 256 731        | 23 438                         | 6 277                    | 9 920                     | -                          | (18 086)                            | (2 170)                                             |
| Retailoví klienti               | 914 957                                             | 9 529         | 567 991                      | 279 945        | 40 980                         | 26 041                   | -                         | -                          | (19 072)                            | (4 245)                                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>1 623 097</b>                                    | <b>13 486</b> | <b>979 765</b>               | <b>536 676</b> | <b>64 418</b>                  | <b>32 318</b>            | <b>9 920</b>              | <b>-</b>                   | <b>(37 158)</b>                     | <b>(6 415)</b>                                      |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2020.

|                                 | Hrubá účtovná hodnota |                  |               |          | Opravné položky na očakávané straty |                 |                 |          |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
|                                 | Etapa 1               | Etapa 2          | Etapa 3       | POCI     | Etapa 1                             | Etapa 2         | Etapa 3         | POCI     |
| Úvery a preddavky voči bankám   | -                     | -                | -             | -        | -                                   | -               | -               | -        |
| Úvery a preddavky voči klientom | 390 568               | 1 201 285        | 31 244        | -        | (1 176)                             | (18 690)        | (17 292)        | -        |
| Verejný sektor                  | -                     | -                | -             | -        | -                                   | -               | -               | -        |
| Firemní klienti                 | 36 840                | 659 154          | 12 146        | -        | (75)                                | (9 399)         | (8 612)         | -        |
| Retailoví klienti               | 353 728               | 542 131          | 19 098        | -        | (1 101)                             | (9 291)         | (8 680)         | -        |
| <b>Celkom</b>                   | <b>390 568</b>        | <b>1 201 285</b> | <b>31 244</b> | <b>-</b> | <b>(1 176)</b>                      | <b>(18 690)</b> | <b>(17 292)</b> | <b>-</b> |

## 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 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 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 2020. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách skupiny.

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

### **Reforma referenčných úrokových sadzieb („IBOR reforma“) – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)**

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby skupina zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Skupina uplatnila doplnenia fázy 2 retrospektívne. V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však skupina rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatkové zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaistovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy

referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktický úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia.

Skupina aktívne sleduje vývoj benchmark regulácie (IBOR) a usmernení zo strany európskych inštitúcií. Skupina v rámci uvedenej zmeny regulácie pristupuje aktívne k analýze produktov a IT riešení. Súčasťou analýzy je identifikovanie konkrétnych dopadov na produkty a IT riešenia a časový harmonogram implementácie uvedenej regulácie v priebehu roka 2021.

**Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné** - doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

**Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19** – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia. (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020.).

**Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy** – doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

**Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje** - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

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

**Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2020 s dátumom 9. marca 2021 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.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledovných významných položiek, ktoré boli ocenené na alternatívnej báze ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

| <b>Položky</b>                                                                                                                                                                       | <b>Ocenenie</b>                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Nederivátové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                                                                                                  | Reálna hodnota                                                    |
| Derivátové finančné nástroje                                                                                                                                                         | Reálna hodnota                                                    |
| Dlhové a podielové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                                                      | Reálna hodnota                                                    |
| Vykázané finančné aktíva a finančné záväzky ako zabezpečené položky pri kvalifikovaní zabezpečovacích vzťahov reálnej hodnoty (ktoré by boli inak oceňované v amortizovanej hodnote) | Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia |

**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 2020. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.
- 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 16 „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“.
- 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.

## 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 2020.

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

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

#### *I. Podnikové kombinácie*

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

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

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

#### *II. Dcérske spoločnosti*

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

#### *III. Menšinové podiely*

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

#### *IV. Strata kontroly*

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

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

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

*VI. Spôsob konsolidácie*

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

**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, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Kurzové zisky / (straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, skupina účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje 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“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a 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.

**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 (peňažné ekvivalenty) 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 na základe 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 súhrnné zisky a straty (FVOCI).

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

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

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

### Posúdenie obchodného modelu

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

Skupina má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov 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.

### 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 „*Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery*“.

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

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

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

### Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 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., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty a v zisku alebo strate sa nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

### Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 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 v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ 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 v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

### Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách

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 súhrnné zisky a straty (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 súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

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

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

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

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

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu 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 (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) 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.

Skupina uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie SICR pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, osobné, kreditné karty pre privátnych klientov (PI) a prečerpania pre PI. Významnosť (prahová hodnota) je definovaná počas vývoja modelu, pretože je hodnotená pre každé z týchto portfólií osobitne. Zodpovedá preddefinovanému kvantilu rozdelenia logitových rozdielov kumulatívnych PD (súčasného a v čase vzniku) hodnotených na zhoršujúcom sa portfóliu. V súčasnosti sa pre všetky portfóliá používa kvantil = 0,5 (t. J. Medián) odporúčaný skupinou RBI.

#### 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

Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).

Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.

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. Rebutanciu je možné vykonať iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

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 súhrnné zisky a straty držané skupinou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

### Vysvetlenie vstupov, predpokladov a technik 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 možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze skupiny. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

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

### Strata v prípade zlyhania

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

### Expozícia pri zlyhaní

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

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

### Diskontný faktor

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

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship”, alebo „S”). Táto funkcia 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 štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Od prijatia IFRS 9 v januári 2018 sa v retaile používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25% (nárast / optimistický), 50% (základný), 25% (pokles / pesimistický).

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 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiac sa 31. decembrom 2021 až 2023:

|                          | (%)                 | 2021   | 2022   | 2023   |
|--------------------------|---------------------|--------|--------|--------|
| Miera nezamestnanosti    | Základný scenár     | 7,38   | 6,44   | 5,84   |
|                          | Pesimistický scenár | 10,38  | 8,84   | 7,64   |
|                          | Optimistický scenár | 4,84   | 4,41   | 4,32   |
| Úrokové sadzby           | Základný scenár     | (0,35) | (0,35) | (0,30) |
|                          | Pesimistický scenár | 1,30   | 0,97   | 0,69   |
|                          | Optimistický scenár | (0,35) | (0,35) | (0,30) |
| Rast HDP                 | Základný scenár     | 5,02   | 2,49   | 2,50   |
|                          | Pesimistický scenár | 3,50   | 1,28   | 1,60   |
|                          | Optimistický scenár | 6,74   | 3,87   | 3,54   |
| Index cien nehnuteľností | Základný scenár     | 1,86   | 1,90   | 1,93   |
|                          | Pesimistický scenár | 1,63   | 1,60   | 1,58   |
|                          | Optimistický scenár | 2,13   | 2,27   | 2,38   |

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiac 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

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, oddílení 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, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2020 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 21 722 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 32 289 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 na reálnu hodnotu 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,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz 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. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*”.

#### **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.

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

### c. Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, tj. skupina analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

### 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 akýmikoľvek 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 a kurzových rozdielov*”. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*” 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*“. Len efektívna časť zo zmeny 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*“. 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 a kurzových rozdielov*“.

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 a kurzových rozdielov*“. 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.

**Reklasifikácie v rámci finančných nástrojov:**

Skupina uskutočnila reklasifikáciu v rámci portfólií finančných nástrojov k 1. januáru 2020 nasledovne:

| <b>Reklasifikácia</b>                                                                               | <b>31. 12. 2019<br/>(pred<br/>reklasifikáciou)</b> | <b>Reklasi-<br/>fikácia</b> | <b>1. 1. 2020<br/>(po<br/>reklasifikácii)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote<br/>cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>           | <b>14 904</b>                                      | <b>(14 904)</b>             | <b>-</b>                                      |
| Podielové cenné papiere                                                                             | 14 904                                             | (14 904)                    | -                                             |
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované<br/>reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>   | <b>-</b>                                           | <b>14 904</b>               | <b>14 904</b>                                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                                | -                                                  | 14 904                      | 14 904                                        |
| <b>Vlastné imanie*</b>                                                                              | <b>7 136</b>                                       | <b>(7 136)</b>              | <b>-</b>                                      |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 7 136                                              | (7 136)                     | -                                             |
| <b>Vlastné imanie*</b>                                                                              | <b>-</b>                                           | <b>7 136</b>                | <b>7 136</b>                                  |
| Nerozdelený zisk                                                                                    | -                                                  | 7 136                       | 7 136                                         |

\*po zohľadnení dane z príjmu

**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 %, alebo menej ako 10% ale 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 a vykázaná v pozn. *Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát.*

#### 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 nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

### **i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie**

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

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

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

**j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

**k) Investície do nehnuteľností**

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

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

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

**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 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**

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).

IFRS 16 z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

**1. Skupina ako prenajímateľ**

V prípade postavenia skupiny ako prenajímateľa, skupina prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu skupina realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 7 „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

## **2. Skupina ako nájomca**

Skupina si prenája v rámci operatívneho prenájmu nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 25 „Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 46 Lízingy ako nájomca (IFRS16).

### **p) Neobežné aktíva držané na predaj**

Neobežné aktíva 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 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 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 2020 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 591 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2019: 3 724 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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje 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 počiatočné poplatky, ktoré skupina získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

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

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

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

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

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 jednorazovo 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 jednorazovú 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.

Skupina aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu skupina dostane protihodnotu.

V zmluve skupina identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby skupina posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, tj. skupina si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak skupina prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo skupine významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

### 3) Výnosy z dividend

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

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

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

## u) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

## 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 (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<sup>TB</sup> Express**, **BusinessÚver<sup>TB</sup> Hypo** a **BusinessÚver<sup>TB</sup> Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

*Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, **hypotéka<sup>TB</sup>**, **Bezúčelový úver<sup>TB</sup> Classic**, **Bezúčelový úver<sup>TB</sup> 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 2020:

|                                                                                                                                           | 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                                                                                                 | 72 557           | 1 525                                | 200 821           | 9 260                              | 284 163                          | 7 527                  | 291 690           |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                      | 25 140           | 9 530                                | 100 873           | (1 002)                            | 134 541                          | (1 888)                | 132 653           |
| z bankových prevodov                                                                                                                      | 13 276           | 1 928                                | 52 576            | -                                  | 67 780                           | (544)                  | 67 236            |
| z poplatkov za správu úverov                                                                                                              | 8 037            | 79                                   | 9 922             | (493)                              | 17 545                           | (1 640)                | 15 905            |
| z operácií s cennými papiermi                                                                                                             | 59               | 5 674                                | 16 455            | (509)                              | 21 679                           | (8 145)                | 13 534            |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov                                                                          | 10               | 1 684                                | 16 980            | -                                  | 18 674                           | 7 777                  | 26 451            |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany                                                                               | 14               | -                                    | 5 651             | -                                  | 5 665                            | (483)                  | 5 182             |
| z poplatkov za záruky                                                                                                                     | 3 941            | 173                                  | 298               | -                                  | 4 412                            | 39                     | 4 451             |
| za ostatné bankové služby                                                                                                                 | (197)            | (8)                                  | (1 009)           | -                                  | (1 214)                          | 1 108                  | (106)             |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                | -                                    | -                 | 372                                | 372                              | 12                     | 384               |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | 7 569            | 425                                  | 12 126            | 10 102                             | 30 222                           | (65)                   | 30 157            |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | 65               | -                                    | 2 784             | (854)                              | 1 995                            | -                      | 1 995             |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                            | (7 214)          | (1 027)                              | (14 741)          | (164)                              | (23 146)                         | (2 404)                | (25 550)          |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                  | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 5 291                  | 5 291             |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (2 388)                | (2 388)           |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                         | (39 129)         | (2 474)                              | (184 181)         | (2 678)                            | (228 462)                        | (3 045)                | (231 507)         |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                    | (1 196)          | (337)                                | (1 291)           | (410)                              | (3 234)                          | (2 159)                | (5 393)           |
| Čistý zisk /(strata) z úprav ziskov alebo strát                                                                                           | -                | -                                    | (3 675)           | -                                  | -                                | -                      | (3 675)           |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 16 294                 | 16 294            |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                       | (1 046)          | (28)                                 | (640)             | -                                  | (1 714)                          | -                      | (1 714)           |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát                           | (28 812)         | (1)                                  | (35 208)          | (56)                               | (64 077)                         | -                      | (64 077)          |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                     | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (4 272)                | (4 272)           |
| Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj                                                                                          | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 96                     | 96                |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                 | <b>27 934</b>    | <b>7 613</b>                         | <b>76 868</b>     | <b>14 570</b>                      | <b>126 985</b>                   | <b>12 999</b>          | <b>139 984</b>    |
| Daň z príjmov                                                                                                                             | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (34 277)               | (34 277)          |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                    | <b>27 934</b>    | <b>7 613</b>                         | <b>76 868</b>     | <b>14 570</b>                      | <b>126 985</b>                   | <b>(21 278)</b>        | <b>105 707</b>    |
| <b>Aktiva spolu</b>                                                                                                                       | <b>4 258 414</b> | <b>266 547</b>                       | <b>7 158 726</b>  | <b>3 842 334</b>                   | <b>15 526 021</b>                | <b>114 710</b>         | <b>15 640 731</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                     | <b>3 019 503</b> | <b>453 294</b>                       | <b>8 684 390</b>  | <b>1 962 290</b>                   | <b>14 119 477</b>                | <b>1 521 254</b>       | <b>15 640 731</b> |

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                              | <b>286 765</b>                   | 6 488                  | <b>293 253</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                      | 24 406           | 7 913                                | 94 845            | (392)                              | <b>126 772</b>                   | (2 984)                | <b>123 788</b>    |
| z bankových prevodov                                                                                                                      | 12 822           | 1 355                                | 51 401            | -                                  | <b>65 578</b>                    | (596)                  | <b>64 982</b>     |
| z poplatkov za správu úverov                                                                                                              | 7 728            | 81                                   | 8 994             | (519)                              | <b>16 284</b>                    | (1 314)                | <b>14 970</b>     |
| z operácií s cennými papiermi                                                                                                             | 46               | 4 357                                | 14 351            | 127                                | <b>18 881</b>                    | (8 486)                | <b>10 395</b>     |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov                                                                          | 11               | 1 947                                | 15 535            | -                                  | <b>17 493</b>                    | 6 091                  | <b>23 584</b>     |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany                                                                               | 10               | -                                    | 4 591             | -                                  | <b>4 601</b>                     | 47                     | <b>4 648</b>      |
| z poplatkov za záruky                                                                                                                     | 3 911            | 180                                  | 272               | -                                  | <b>4 363</b>                     | 33                     | <b>4 396</b>      |
| za ostatné bankové služby                                                                                                                 | (122)            | (7)                                  | (299)             | -                                  | <b>(428)</b>                     | 1 241                  | <b>813</b>        |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                | -                                    | -                 | 719                                | <b>719</b>                       | -                      | <b>719</b>        |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | 4 374            | 182                                  | 11 450            | 4 667                              | <b>20 673</b>                    | (2)                    | <b>20 671</b>     |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | 26 798           | -                                    | -                 | -                                  | <b>26 798</b>                    | 230                    | <b>27 028</b>     |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                            | (5 850)          | (1 016)                              | (11 719)          | (2 582)                            | <b>(21 167)</b>                  | (2 714)                | <b>(23 881)</b>   |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                  | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 10 899                 | <b>10 899</b>     |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (4 243)                | <b>(4 243)</b>    |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                         | (46 314)         | (2 873)                              | (190 371)         | (3 478)                            | <b>(243 036)</b>                 | (7 563)                | <b>(250 599)</b>  |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                    | (1 496)          | (548)                                | (1 778)           | (214)                              | <b>(4 036)</b>                   | (868)                  | <b>(4 904)</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (2 184)                | <b>(2 184)</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                       | 97               | 18                                   | 489               | -                                  | <b>604</b>                       | -                      | <b>604</b>        |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát                                             | 279              | 52                                   | (20 635)          | 8                                  | <b>(20 296)</b>                  | 49                     | <b>(20 247)</b>   |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                     | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (343)                  | <b>(343)</b>      |
| Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj                                                                                          | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 491                    | <b>491</b>        |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                 | <b>72 295</b>    | <b>4 711</b>                         | <b>91 026</b>     | <b>5 764</b>                       | <b>173 796</b>                   | <b>(2 744)</b>         | <b>171 052</b>    |
| Daň z príjmov                                                                                                                             | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (35 974)               | <b>(35 974)</b>   |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                    | <b>72 295</b>    | <b>4 711</b>                         | <b>91 026</b>     | <b>5 764</b>                       | <b>173 796</b>                   | <b>(38 718)</b>        | <b>135 078</b>    |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                                                       | <b>4 169 067</b> | <b>219 329</b>                       | <b>6 814 687</b>  | <b>3 094 141</b>                   | <b>14 297 224</b>                | <b>213 829</b>         | <b>14 511 053</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                     | <b>3 107 762</b> | <b>1 211 199</b>                     | <b>7 871 149</b>  | <b>1 009 760</b>                   | <b>13 199 870</b>                | <b>1 311 183</b>       | <b>14 511 053</b> |

## IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

|                                                                                                           | 2020           | 2019            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>                                     | <b>291 348</b> | <b>302 426</b>  |
| z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                               | 1 551          | 4 906           |
| z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                             | 272 471        | 280 822         |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                        | 15 326         | 14 413          |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote<br>cez ostatné súhrnné zisky a straty           | 2 000          | 2 285           |
| <b>Ostatné úrokové výnosy:</b>                                                                            | <b>9 709</b>   | <b>7 691</b>    |
| z finančného prenájmu                                                                                     | 7 155          | 7 044           |
| z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie                                                      | 198            | 178             |
| z finančných záväzkov                                                                                     | 2 259          | 463             |
| z iných úrokových výnosov                                                                                 | 97             | 6               |
| <b>Úrokové náklady:</b>                                                                                   | <b>(9 377)</b> | <b>(17 151)</b> |
| na vklady bánk                                                                                            | (680)          | (1 005)         |
| na vklady klientov                                                                                        | (2 023)        | (5 449)         |
| na podriadené dlhy                                                                                        | (2 733)        | (4 327)         |
| na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných<br>bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách       | (1 357)        | (2 124)         |
| na deriváty držaných na obchodovanie                                                                      | (529)          | (383)           |
| na záväzky z dlhových cenných papierov určené<br>ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (131)          | (18)            |
| z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných<br>hodnotách (vrátane záporných úrokov)                   | (1 194)        | (2 929)         |
| na záväzky z prenájmu                                                                                     | (602)          | (648)           |
| na iné úrokové náklady                                                                                    | (128)          | (268)           |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                              | <b>291 680</b> | <b>292 966</b>  |
| <b>Výnosy z dividend:</b>                                                                                 | <b>10</b>      | <b>287</b>      |
| z dividend z finančných aktív oceňovaných<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 10             | 171             |
| z dividend z neobchodných finančných aktív povinne<br>oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -              | 116             |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                          | <b>291 690</b> | <b>293 253</b>  |

Zmena prezentácie Konsolidovaného výkazu súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2019:

|                                                               | <i><b>2019 pred zmenou</b></i> | <i><b>2019 po zmene</b></i> |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Úrokové výnosy                                                | 310 117                        | -                           |
| Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery | -                              | 309 470                     |
| Ostatné úrokové výnosy                                        | -                              | 647                         |
| Výnosy z dividend                                             | 287                            | -                           |
| Úrokové náklady                                               | (17 151)                       | (17 151)                    |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>              | <b>293 253</b>                 | <b>-</b>                    |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                  | <b>-</b>                       | <b>292 966</b>              |
| <hr/>                                                         |                                |                             |
| Výnosy z dividend                                             | -                              | 287                         |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>              | <b>-</b>                       | <b>293 253</b>              |

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

|                                                                  | 2020            | 2019            |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>                      | <b>183 757</b>  | <b>176 200</b>  |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>         | <b>179 304</b>  | <b>171 803</b>  |
| z bankových prevodov                                             | 111 512         | 109 645         |
| z poplatkov za správu úverov                                     | 17 907          | 17 472          |
| z operácií s cennými papiermi                                    | 15 252          | 12 694          |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | 26 468          | 24 635          |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany      | 5 735           | 5 451           |
| za ostatné bankové služby                                        | 2 430           | 1 906           |
| <b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>                     | <b>4 453</b>    | <b>4 397</b>    |
| z poplatkov za záruky                                            | 4 453           | 4 397           |
| <b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>                     | <b>(51 104)</b> | <b>(52 412)</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:</b>        | <b>(51 102)</b> | <b>(52 411)</b> |
| z bankových prevodov                                             | (44 276)        | (44 663)        |
| z poplatkov za správu úverov                                     | (2 002)         | (2 502)         |
| z operácií s cennými papiermi                                    | (1 718)         | (2 299)         |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | (17)            | (1 051)         |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany      | (553)           | (803)           |
| z ostatných bankových služieb                                    | (2 536)         | (1 093)         |
| <b>Ostatné náklady na poplatky a provízie</b>                    | <b>(2)</b>      | <b>(1)</b>      |
| z poplatkov za záruky                                            | (2)             | (1)             |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                      | <b>132 653</b>  | <b>123 788</b>  |

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

|                                                                                                                         | 2020         | 2019       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>                   | <b>(645)</b> | <b>4</b>   |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                       | (645)        | 4          |
| <b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b> | <b>1 029</b> | <b>715</b> |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                       | 1 029        | 715        |
| <b>Celkom</b>                                                                                                           | <b>384</b>   | <b>719</b> |

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

|                                                                              | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>                                      | <b>8 421</b>   | <b>2 206</b>   |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | 2 282          | 438            |
| Zisk/(strata) z predaja cenných papierov                                     | 6 139          | 1 768          |
| <b>Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:</b> | <b>(7 345)</b> | <b>(3 779)</b> |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | (7 345)        | (3 779)        |
| <b>Úrokové obchody – deriváty:</b>                                           | <b>5 257</b>   | <b>2 946</b>   |
| Realizovaný zisk/(strata) z derivátov                                        | 355            | (145)          |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | 83             | 133            |
| Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty      | 4 819          | 2 958          |
| <b>Menové obchody:</b>                                                       | <b>6 183</b>   | <b>2 203</b>   |
| Realizovaný zisk/(strata) z derivátov                                        | 6 451          | 2 430          |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | (268)          | (227)          |
| <b>Komoditné obchody:</b>                                                    | <b>-</b>       | <b>(2)</b>     |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | -              | (2)            |
| <b>Kurzové rozdiely</b>                                                      | <b>17 641</b>  | <b>17 097</b>  |
| <b>Celkom</b>                                                                | <b>30 157</b>  | <b>20 671</b>  |

## 5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

|                                          | 2020         | 2019          |
|------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b>  | <b>1 930</b> | <b>223</b>    |
| Precenenie na reálnu hodnotu             | 1 930        | 223           |
| <b>Obchody s akciami</b>                 | <b>-</b>     | <b>26 798</b> |
| Zisk/(strata) z predaja cenných papierov | -            | 26 798        |
| <b>Úvery a preddavky</b>                 | <b>65</b>    | <b>7</b>      |
| Precenenie na reálnu hodnotu             | 65           | 7             |
| <b>Celkom</b>                            | <b>1 995</b> | <b>27 028</b> |

V roku 2019 skupina zrealizovala zisk z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Mastercard Incorporated, 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).

Skupina k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

Precenenie na reálnu hodnotu uvedenej účasti vykazuje v položke „Čistý zisk /(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát“.

## 6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

|                                                        | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b> |                 |                 |
| osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií         | (25 550)        | (23 881)        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>(25 550)</b> | <b>(23 881)</b> |

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode. Od 1.1.2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýšila na 0,4 % (ročná sadzba v roku 2019 0,2 %).

Pre obdobie druhého polroka 2020 zákon zrušil povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

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

|                                                                 | <b>2020</b>  | <b>2019</b>   |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 1 774        | 3 341         |
| Výnosy z nebankových činností                                   | 2 004        | 6 027         |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                      | 1 513        | 1 531         |
| <b>Ostatný prevádzkový zisk</b>                                 | <b>5 291</b> | <b>10 899</b> |

|                                   | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ostatné prevádzkové náklady       | (2 388)        | (4 243)        |
| <b>Ostatná prevádzková strata</b> | <b>(2 388)</b> | <b>(4 243)</b> |

## 8. Všeobecné administratívne náklady

|                                                                       | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                | <b>(134 916)</b> | <b>(143 618)</b> |
| Mzdové náklady                                                        | (95 814)         | (103 091)        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                      | (33 863)         | (36 337)         |
| Ostatné sociálne náklady                                              | (3 972)          | (4 268)          |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky                  | (1 267)          | 78               |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                               | <b>(66 914)</b>  | <b>(76 467)</b>  |
| Náklady na užívanie priestorov                                        | (10 662)         | (9 893)          |
| Náklady na informačné technológie                                     | (21 298)         | (19 539)         |
| Náklady na komunikáciu                                                | (2 077)          | (1 831)          |
| Náklady na právne služby a poradenstvo*                               | (10 087)         | (12 325)         |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu                                    | (15 406)         | (19 055)         |
| Spotreba kancelárskych potrieb                                        | (659)            | (1 139)          |
| Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti                             | (769)            | (832)            |
| Cestovné náklady                                                      | (721)            | (1 694)          |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov                                   | (1 532)          | (2 515)          |
| Ostatné dane a poplatky                                               | (314)            | (435)            |
| Ostatné náklady                                                       | (3 389)          | (7 209)          |
| <b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b> | <b>(29 677)</b>  | <b>(30 514)</b>  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                               | (20 366)         | (21 839)         |
| z toho právo na užívanie aktíva                                       | (10 250)         | (9 965)          |
| Investície do nehnuteľností                                           | -                | (962)            |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                             | (9 311)          | (7 713)          |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>(231 507)</b> | <b>(250 599)</b> |

\* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 392 tisíc EUR (2019: 230 tisíc) a ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 100 tisíc EUR (2019: 98 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 7 tisíc EUR (2019: 8 tisíc EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

## 9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

|                                                                | 2020           | 2019           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b> |                |                |
| príspevok do rezolučného fondu*                                | (4 847)        | (4 368)        |
| príspevok do fondu ochrany vkladov                             | (546)          | (536)          |
| <b>Celkom</b>                                                  | <b>(5 393)</b> | <b>(4 904)</b> |

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

## 10. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

|                                                           | 2020           | 2019     |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:</b> | <b>(3 675)</b> | <b>-</b> |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1  | (1 520)        | -        |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2  | (2 155)        | -        |
| <b>Celkom</b>                                             | <b>(3 675)</b> | <b>-</b> |

## 11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

|                                             | 2020          | 2019           |
|---------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:</b>     | <b>16 294</b> | <b>(2 184)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom | 16 294        | (2 184)        |
| <b>Celkom</b>                               | <b>16 294</b> | <b>(2 184)</b> |

Skupina v 1. štvrtroku 2020 obdržala rozhodnutie o ukončení súdneho sporu, na ktorom bola vytvorená rezerva v zostávajúcej výške 18 093 tis. EUR. Uvedený zostatok rezervy bol rozpustený ku koncu 31. marca 2020.

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

|                                                             | 2020           | 2019       |
|-------------------------------------------------------------|----------------|------------|
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):</b> | <b>(152)</b>   | <b>112</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                        | (152)          | 112        |
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):</b> | <b>(1 507)</b> | <b>19</b>  |
| (Tvorba)/rozpustenie                                        | (1 507)        | 19         |
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):</b> | <b>(55)</b>    | <b>473</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                        | (55)           | 473        |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>(1 714)</b> | <b>604</b> |

## 13. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát

|                                                                                                                                                  | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>                                      | <b>2 035</b>    | <b>(1 124)</b>  |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | 2 035           | (1 124)         |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b> | <b>(23 535)</b> | <b>6 987</b>    |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | (23 535)        | 6 987           |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>                                                                       | <b>(45 461)</b> | <b>(23 825)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie                                                                                                                             | (45 461)        | (23 825)        |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>                                                                                               | <b>2 884</b>    | <b>(2 285)</b>  |
| (Tvorba) / rozpustenie                                                                                                                           | 2 884           | (2 285)         |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                    | <b>(64 077)</b> | <b>(20 247)</b> |

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 21 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 22 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

## 14. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

|                                                                         | 2020           | 2019         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku   | (2 507)        | (800)        |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností  | -              | 306          |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku | (887)          | -            |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam              | (878)          | 151          |
| <b>Celkom</b>                                                           | <b>(4 272)</b> | <b>(343)</b> |

## 15. Čistý zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj

|                                                | 2020      | 2019       |
|------------------------------------------------|-----------|------------|
| Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj | 96        | 491        |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>96</b> | <b>491</b> |

## 16. Daň z príjmov

|                                | 2020            | 2019            |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Splatný daňový náklad          | (37 273)        | (37 696)        |
| Odložený daňový (náklad)/výnos | 2 996           | 1 722           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(34 277)</b> | <b>(35 974)</b> |

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2020 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2019: 21-percentná).

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

|                                                                                             | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                   | <b>139 984</b> | <b>171 052</b> |
| Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2019: 21 %)                                  | 29 397         | 35 921         |
| Nezdaniteľné príjmy                                                                         | (4 953)        | (3 825)        |
| Neodpočítateľné náklady                                                                     | 534            | 4 161          |
| Opravné položky a rezervy, netto                                                            | 783            | 579            |
| Dodanie minulých období                                                                     | 888            | (5)            |
| Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok | 4 461          | (2 870)        |
| Vplyv nedaňových strát                                                                      | 13             | 330            |
| Vplyv konsolidácie                                                                          | 3 154          | 1 683          |
| <b>Náklad na daň z príjmov</b>                                                              | <b>34 277</b>  | <b>35 974</b>  |
| <b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>                                                     | <b>24,49 %</b> | <b>21,03 %</b> |

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 súvisia s týmito položkami:

|                                                                                | Účtovná<br>hodnota | Daňová<br>hodnota | Trvalý<br>rozdiel | Dočasný<br>rozdiel | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Odložené daňové pohľadávky                                                     |                    |                   |                   |                    |                |                |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                              | 13 345 050         | 13 554 760        | 4 320             | 205 390            | 43 132         | 37 650         |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                             | 14 089 060         | 14 090 534        | -                 | 1 474              | 310            | 276            |
| Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností                          | 109 872            | 128 516           | 887               | 17 757             | 3 729          | 3 960          |
| Ostatné aktíva                                                                 | 63 771             | 65 012            | -                 | 1 241              | 261            | 290            |
| Rezervy na záväzky                                                             | 70 739             | 118               | 33 988            | 36 633             | 7 693          | 6 811          |
| Ostatné záväzky                                                                | 42 068             | 19 910            | -                 | 22 158             | 4 653          | 3 024          |
| <b>Celkom</b>                                                                  |                    |                   |                   |                    | <b>59 778</b>  | <b>52 011</b>  |
| Odložené daňové záväzky                                                        |                    |                   |                   |                    |                |                |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 221 211            | 215 729           | -                 | (5 482)            | (1 151)        | (5 359)        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                        | 14 191             | 14 191            | -                 | -                  | -              | (202)          |
| <b>Celkom</b>                                                                  |                    |                   |                   |                    | <b>(1 151)</b> | <b>(5 561)</b> |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                             |                    |                   |                   |                    | <b>58 627</b>  | <b>46 450</b>  |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky                        |                    |                   |                   |                    | (22 361)       | (17 900)       |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                             |                    |                   |                   |                    | <b>36 266</b>  | <b>28 550</b>  |

K 31. decembru 2020 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 361 tis. EUR (31. december 2019: 17 900 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.

## 17. Základný a zriedený zisk na akciu

|                                                           | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</b></i> | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</b></i> | <i><b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</b></i> |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>2020</b>                                               |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
| Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: | 80 475                                                                | 13 907                                                                  | 11 779                                                                |
| vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia        | 60 616                                                                | 2 095                                                                   | 1 774 401                                                             |
| <b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>                  | <b>1 328</b>                                                          | <b>6 640</b>                                                            | <b>6,6</b>                                                            |
|                                                           |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
|                                                           | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</b></i> | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</b></i> | <i><b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</b></i> |
| <b>2019</b>                                               |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
| Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: | 117 570                                                               | 20 317                                                                  | 17 4559                                                               |
| vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia        | 60 616                                                                | 2 095                                                                   | 1 799 902                                                             |
| <b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>                  | <b>1 940</b>                                                          | <b>9 700</b>                                                            | <b>9,7</b>                                                            |

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

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

|                                            | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                       | 115 964          | 135 652          |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 1 572 152        | 1 135 155        |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie       | 26 225           | 25 745           |
| <b>Celkom</b>                              | <b>1 714 341</b> | <b>1 296 552</b> |

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 skupinou. 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“).

## 19. Finančné aktíva držané na obchodovanie

|                                                                   | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>34 453</b> | <b>26 685</b> |
| Úrokové obchody                                                   | 26 886        | 18 697        |
| Menové obchody                                                    | 7 567         | 7 988         |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                       | <b>20 096</b> | <b>4 548</b>  |
| Štátne dlhopisy                                                   | 20 096        | 4 548         |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>54 549</b> | <b>31 233</b> |

## 20. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

|                                                                                     | 2020          | 2019         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b> | <b>8 197</b>  | <b>717</b>   |
| Dlhové cenné papiere*                                                               | 8 197         | 717          |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                                              | <b>11 694</b> | <b>724</b>   |
| Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom                                   | 11 694        | 724          |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>19 891</b> | <b>1 441</b> |

\* K 31. decembru 2020 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. K 31.12.2020 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 764 tis. EUR (31.12.2019: 717 tis. EUR)

Skupina k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ vykázané ako dlhové cenné papiere. Z uvedeného dôvodu skupina upravila položku Nerozdelených ziskov k 1. januáru 2020 vo výške 7 136 tis. EUR, po zohľadnení dane z príjmu (pozri Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní).

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

|                                      | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>221 125</b> | <b>368 497</b> |
| Štátne dlhopisy                      | 46 297         | 73 704         |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 106 437        | 225 906        |
| Dlhopisy emitované inými sektormi    | 68 391         | 68 887         |
| <b>Nástroje vlastného imania</b>     | <b>86</b>      | <b>27 515</b>  |
| Podielové cenné papiere              | 86             | 27 515         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>221 211</b> | <b>396 012</b> |

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2020:

|                                      | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>221 484</b>                       | <b>(359)</b>               | <b>221 125</b>                       |
| Štátne dlhopisy                      | 46 300                               | (3)                        | 46 297                               |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 106 449                              | (12)                       | 106 437                              |
| Dlhopisy emitované inými sektormi    | 68 735                               | (344)                      | 68 391                               |
| <b>Celkom</b>                        | <b>221 484</b>                       | <b>(359)</b>               | <b>221 125</b>                       |

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

|                                      | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>368 779</b>                       | <b>(282)</b>               | <b>368 497</b>                       |
| 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                               |
| <b>Celkom</b>                        | <b>368 779</b>                       | <b>(282)</b>               | <b>368 497</b>                       |

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

| <b>Názov</b>                               | <b>Podiel skupiny (v %)</b> | <b>Obstarávací cena</b> | <b>Úprava hodnoty</b> | <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2020</b> | <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2019</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Burza cenných papierov v Bratislave, a. s. | 0,09                        | 10                      | (10)                  | -                                          | -                                          |
| S.W.I.F.T. s. c., Belgicko                 | 0,03                        | 52                      | 34                    | 86                                         | 81                                         |
| D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.      | 10,00                       | 37                      | (37)                  | -                                          | -                                          |
| Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.     | 33,33                       | 3                       | (3)                   | -                                          | -                                          |
| VISA INC., USA                             | N/A                         | -                       | -                     | -                                          | 27 434                                     |
| <b>Celkom</b>                              |                             | <b>102</b>              | <b>(16)</b>           | <b>86</b>                                  | <b>27 515</b>                              |

V priebehu 1. štvrťroka 2020 skupina predala časť akcií VISA INC. (VISA Common A) v účtovnej hodnote 12 530 tis. EUR. Realizovaný zisk z predaja uvedených akcií bol vo výške 9 619 tis. EUR (po zohľadnení dane z príjmu) a je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Nerozdelený zisk“ (pozn. 37 Vlastné imanie).

Skupina k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. (časť VISA C Preferred) z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

K dátumu 24. septembra 2020 sa zrealizovala konverzia časti akcií typu VISA C Preferred na VISA A Preferred v súlade s konverznými podmienkami spoločnosti VISA INC. V priebehu decembra 2020 skupina predala časť akcií VISA INC. (VISA Preferred A) v účtovnej hodnote 9 620 tis. EUR. Realizovaný zisk z predaja uvedených akcií bol vo výške 212 tis. EUR (po zohľadnení dane z príjmu) a je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Nerozdelený zisk“ (pozn. 37 Vlastné imanie).

## 22. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>109 854</b>                       | <b>-</b>                   | <b>109 854</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 10 820                               | -                          | 10 820                               |
| Obrátené repo obchody                           | 99 034                               | -                          | 99 034                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>11 539 683</b>                    | <b>(223 650)</b>           | <b>11 316 033</b>                    |
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 835 895                              | (21 542)                   | 814 353                              |
| Pohľadávky z kreditných kariet                  | 92 362                               | (5 637)                    | 86 725                               |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami                | 49 743                               | (633)                      | 49 110                               |
| Hypotekárne úvery a úvery na bývanie            | 4 704 305                            | (37 905)                   | 4 666 400                            |
| Americké hypotéky                               | 753 332                              | (9 620)                    | 743 712                              |
| Spotrebné úvery                                 | 886 035                              | (58 779)                   | 827 256                              |
| Pohľadávky z finančného lízingu                 | 250 578                              | (6 373)                    | 244 205                              |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery         | 3 967 433                            | (83 161)                   | 3 884 272                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 919 297</b>                     | <b>(134)</b>               | <b>1 919 163</b>                     |
| Štátne dlhopisy                                 | 1 824 755                            | (105)                      | 1 824 650                            |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom            | 77 261                               | (6)                        | 77 255                               |
| Dlhopisy emitované inými sektorom               | 17 281                               | (23)                       | 17 258                               |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>13 568 834</b>                    | <b>(223 784)</b>           | <b>13 345 050</b>                    |

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

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>202 236</b>                       | <b>(399)</b>               | <b>201 837</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 29 055                               | (399)                      | 28 656                               |
| Obrátené repo obchody                           | 173 181                              | -                          | 173 181                              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>11 158 353</b>                    | <b>(201 078)</b>           | <b>10 957 275</b>                    |
| 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                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 349 585</b>                     | <b>(61)</b>                | <b>1 349 524</b>                     |
| 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                                |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>12 710 174</b>                    | <b>(201 538)</b>           | <b>12 508 636</b>                    |

K 31. decembru 2020 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 284 316 tis. EUR (31. december 2019: 1 344 587 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 440 166 tis. EUR (31. december 2019: 421 036 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 2020:

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> |
|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Banky             | 187 115                                     | (6)                                                           | 187 109                                     |
| Verejný sektor    | 1 829 778                                   | (107)                                                         | 1 829 671                                   |
| Firemní klienti   | 4 607 567                                   | (78 594)                                                      | 4 528 973                                   |
| Retailoví klienti | 6 944 374                                   | (145 077)                                                     | 6 799 297                                   |
| <b>Celkom</b>     | <b>13 568 834</b>                           | <b>(223 784)</b>                                              | <b>13 345 050</b>                           |

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

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> |
|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 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                                   |
| <b>Celkom</b>     | <b>12 710 174</b>                           | <b>(201 538)</b>                                              | <b>12 508 636</b>                           |

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2020:

|                                                                                                                                                            | <i>K 1.<br/>januáru<br/>2020</i> | <i>Tvorba/<br/>(Roz-<br/>Pustenie)*</i> | <i>Použitie</i> | <i>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</i> | <i>K 31. decem-<br/>bru 2020</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam<br/>bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného<br/>vykázania (etapa 1)</b>                                         | <b>18 002</b>                    | <b>(887)</b>                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>17 115</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 6 833                            | (1 878)                                 | -               | -                                        | 4 955                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 11 108                           | 918                                     | -               | -                                        | 12 026                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | 61                               | 73                                      | -               | -                                        | 134                              |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva<br/>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br/>od prvotného vykázania, ale nie úverovo<br/>znehodnotenú (etapa 2)</b> | <b>24 863</b>                    | <b>23 010</b>                           | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>47 873</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 7 076                            | 13 973                                  | -               | -                                        | 21 049                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 17 787                           | 9 037                                   | -               | -                                        | 26 824                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Individuálna opravná položka –<br/>k individuálne a kolektívne oceňovaným<br/>položkám (etapa 3)</b>                                                    | <b>155 185</b>                   | <b>30 224</b>                           | <b>(28 444)</b> | <b>(420)</b>                             | <b>156 545</b>                   |
| Banky                                                                                                                                                      | 399                              | -                                       | -               | (399)                                    | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 57 499                           | 5 974                                   | (12 176)        | 76                                       | 51 373                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 97 287                           | 24 250                                  | (16 268)        | (97)                                     | 105 172                          |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Opravná položka k položkám, ktoré<br/>sú vykázané ako znehodnotenú<br/>pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>                                                 | <b>3 488</b>                     | <b>(1 719)</b>                          | <b>(117)</b>    | <b>599</b>                               | <b>2 251</b>                     |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 868                              | (229)                                   | (38)            | 595                                      | 1 196                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 2 620                            | (1 490)                                 | (79)            | 4                                        | 1 055                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                              | <b>201 538</b>                   | <b>50 628</b>                           | <b>(28 561)</b> | <b>179</b>                               | <b>223 784</b>                   |

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 225 tis. EUR.

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

|                                                                                                                                                            | <i>K 1.<br/>januáru<br/>2019</i> | <i>Tvorba/<br/>(Roz-<br/>Pustenie)*</i> | <i>Použitie</i> | <i>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</i> | <i>K 31. decem-<br/>bru 2019</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam<br/>bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného<br/>vykázania (etapa 1)</b>                                         | <b>16 851</b>                    | <b>1 151</b>                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>18 002</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | 1                                | (1)                                     | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 7 423                            | (590)                                   | -               | -                                        | 6 833                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 9 381                            | 1 727                                   | -               | -                                        | 11 108                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | 46                               | 15                                      | -               | -                                        | 61                               |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva<br/>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br/>od prvotného vykázania, ale nie úverovo<br/>znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>32 161</b>                    | <b>(7 298)</b>                          | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>24 863</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 10 098                           | (3 022)                                 | -               | -                                        | 7 076                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 22 063                           | (4 276)                                 | -               | -                                        | 17 787                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Individuálna opravná položka –<br/>k individuálne a kolektívne oceňovaným<br/>položkám (etapa 3)</b>                                                    | <b>163 018</b>                   | <b>23 137</b>                           | <b>(30 980)</b> | <b>10</b>                                | <b>155 185</b>                   |
| Banky                                                                                                                                                      | 399                              | -                                       | -               | -                                        | 399                              |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 70 272                           | 2 529                                   | (15 310)        | 8                                        | 57 499                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 92 347                           | 20 608                                  | (15 670)        | 2                                        | 97 287                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Opravná položka k položkám, ktoré<br/>sú vykázané ako znehodnotené<br/>pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>                                                 | <b>1 968</b>                     | <b>2 446</b>                            | <b>(926)</b>    | <b>-</b>                                 | <b>3 488</b>                     |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 754                              | 1 023                                   | (909)           | -                                        | 868                              |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 1 214                            | 1 423                                   | (17)            | -                                        | 2 620                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                              | <b>213 998</b>                   | <b>19 436</b>                           | <b>(31 906)</b> | <b>10</b>                                | <b>201 538</b>                   |

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 402 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 2020:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI*</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>461 760</b>                  | <b>1 706 587</b>                | <b>5 963</b>                    | <b>34 349</b>                   | <b>2 101</b>                    | <b>26 652</b>                   | <b>25 442</b>                 |
| Firemní klienti                                  | 166 183                         | 996 262                         | 958                             | 5 729                           | 18                              | 3 577                           | 25 442                        |
| Retailoví klienti                                | 295 577                         | 710 325                         | 5 005                           | 28 620                          | 2 083                           | 23 075                          | -                             |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>54 199</b>                   | <b>277 862</b>                  | <b>122</b>                      | <b>212</b>                      | <b>141</b>                      | <b>839</b>                      | -                             |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| Firemní klienti                                  | 29 545                          | 254 150                         | 4                               | 68                              | -                               | 644                             | -                             |
| Retailoví klienti                                | 24 654                          | 23 712                          | 118                             | 144                             | 141                             | 195                             | -                             |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>515 959</b>                  | <b>1 984 449</b>                | <b>6 085</b>                    | <b>34 561</b>                   | <b>2 242</b>                    | <b>27 491</b>                   | <b>25 442</b>                 |

\* V skupine takéto úvery môžu vzniknúť kúpou takého úveru do vlastných kníh (napr. úver kúpený s veľkým diskontom, ktorý predstavuje kreditné riziko) alebo najčastejšie modifikáciou existujúceho úveru na základe žiadosti klienta, rozhodnutia v rámci zákonnej reštrukturalizácie, alebo dohody (standstill) medzi bankami, pričom došlo k významnej zmene a sú naplnené kvalitatívne a kvantitatívne kritériá.

Významný presun úverov a preddavkov z etapy 1 do etapy 2 bol spôsobený vplyvom COVID-19.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2020:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>(5 482)</b>                  | <b>(4 897)</b>                  | <b>(2 881)</b>                  | <b>(2 104)</b>                  | <b>(852)</b>                    | <b>(389)</b>                    | <b>(22 012)</b>              |
| Firemní klienti                                  | (2 145)                         | (2 316)                         | (143)                           | (555)                           | (9)                             | (23)                            | (22 012)                     |
| Retailoví klienti                                | (3 337)                         | (2 581)                         | (2 738)                         | (1 549)                         | (843)                           | (366)                           | -                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>(218)</b>                    | <b>(338)</b>                    | <b>(80)</b>                     | <b>(2)</b>                      | <b>(72)</b>                     | <b>(1)</b>                      | -                            |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                                  | (38)                            | (304)                           | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Retailoví klienti                                | (180)                           | (34)                            | (80)                            | (2)                             | (72)                            | (1)                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>(5 700)</b>                  | <b>(5 235)</b>                  | <b>(2 961)</b>                  | <b>(2 106)</b>                  | <b>(924)</b>                    | <b>(390)</b>                    | <b>(22 012)</b>              |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2020:

|                                              | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>780</b>                      | <b>24 180</b>                   | <b>267</b>                      | <b>14 866</b>                   | <b>15</b>                       | <b>15 439</b>                   |
| Firemní klienti                              | 534                             | 13 864                          | 80                              | 2 395                           | -                               | 1 763                           |
| Retailoví klienti                            | 246                             | 10 316                          | 187                             | 12 471                          | 15                              | 13 676                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                  | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| <b>Poskytnuté prisľuby a finančné záruky</b> | <b>47</b>                       | <b>1 097</b>                    | <b>2</b>                        | <b>94</b>                       | -                               | <b>123</b>                      |
| Banky                                        | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Firemní klienti                              | 37                              | 904                             | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Retailoví klienti                            | 10                              | 193                             | 2                               | 94                              | -                               | 123                             |
| <b>Celkom</b>                                | <b>827</b>                      | <b>25 277</b>                   | <b>269</b>                      | <b>14 960</b>                   | <b>15</b>                       | <b>15 562</b>                   |

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:

|                                              | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>558 468</b>                  | <b>434 333</b>                  | <b>7 510</b>                    | <b>35 664</b>                   | <b>4 758</b>                    | <b>32 050</b>                   | <b>1 654</b>                 |
| Firemní klienti                              | 63 013                          | 111 094                         | -                               | 5 935                           | 8                               | 8 809                           | 1 549                        |
| Retailoví klienti                            | 495 455                         | 323 239                         | 7 510                           | 29 729                          | 4 750                           | 23 241                          | 105                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                  | <b>1 006</b>                    | <b>25 239</b>                   | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Poskytnuté prisľuby a finančné záruky</b> | <b>113 957</b>                  | <b>71 460</b>                   | <b>2 854</b>                    | <b>444</b>                      | <b>214</b>                      | <b>532</b>                      | -                            |
| Banky                                        | 30                              | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                              | 93 414                          | 47 832                          | 2 717                           | 261                             | -                               | 187                             | -                            |
| Retailoví klienti                            | 20 513                          | 23 628                          | 137                             | 183                             | 214                             | 345                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                | <b>673 431</b>                  | <b>531 032</b>                  | <b>10 364</b>                   | <b>36 108</b>                   | <b>4 972</b>                    | <b>32 582</b>                   | <b>1 654</b>                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2019:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>(10 155)</b>                 | <b>(874)</b>                    | <b>(4 114)</b>                  | <b>(3 318)</b>                  | <b>(3 236)</b>                  | <b>(329)</b>                    | <b>(1 654)</b>               |
| Firemní klienti                                  | (2 284)                         | (439)                           | (10)                            | (903)                           | (3)                             | (22)                            | (1 549)                      |
| Retailoví klienti                                | (7 871)                         | (435)                           | (4 104)                         | (2 415)                         | (3 233)                         | (306)                           | (105)                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | <b>(1)</b>                      | <b>(12)</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>(389)</b>                    | <b>(118)</b>                    | <b>(103)</b>                    | <b>(3)</b>                      | <b>(155)</b>                    | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>                     |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                                  | (140)                           | (99)                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Retailoví klienti                                | (249)                           | (19)                            | (103)                           | (3)                             | (155)                           | (1)                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>(10 546)</b>                 | <b>(1 004)</b>                  | <b>(4 217)</b>                  | <b>(3 321)</b>                  | <b>(3 391)</b>                  | <b>(330)</b>                    | <b>(1 654)</b>               |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2019:

|                                              | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>955</b>                      | <b>6 458</b>                    | <b>342</b>                      | <b>22 133</b>                   | <b>35</b>                       | <b>17 647</b>                   |
| Firemní klienti                              | 413                             | 2 750                           | -                               | 5 108                           | -                               | 4 783                           |
| Retailoví klienti                            | 542                             | 3 708                           | 342                             | 17 025                          | 35                              | 12 864                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                  | <b>-</b>                        | <b>252</b>                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| <b>Poskytnuté prisľuby a finančné záruky</b> | <b>102</b>                      | <b>525</b>                      | <b>3</b>                        | <b>131</b>                      | <b>1</b>                        | <b>253</b>                      |
| Banky                                        | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Firemní klienti                              | 90                              | 392                             | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Retailoví klienti                            | 12                              | 133                             | 3                               | 131                             | 1                               | 253                             |
| <b>Celkom</b>                                | <b>1 057</b>                    | <b>7 235</b>                    | <b>345</b>                      | <b>22 264</b>                   | <b>36</b>                       | <b>17 900</b>                   |

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019:

|                                      | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Hodnota investície, brutto</b>    | <b>268 092</b> | <b>268 183</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 25 482         | 27 299         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 61 077         | 62 196         |
| 1 až 5 rokov                         | 147 032        | 154 485        |
| Viac ako 5 rokov                     | 34 501         | 24 203         |
| <b>Nerealizované finančné výnosy</b> | <b>17 514</b>  | <b>16 468</b>  |
| Menej ako 3 mesiace                  | 1 630          | 1 670          |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 4 104          | 4 236          |
| 1 až 5 rokov                         | 9 232          | 8 589          |
| Viac ako 5 rokov                     | 2 548          | 1 973          |
| <b>Hodnota investície, netto</b>     | <b>250 578</b> | <b>251 715</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 23 852         | 25 629         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 56 973         | 57 960         |
| 1 až 5 rokov                         | 137 800        | 145 896        |
| Viac ako 5 rokov                     | 31 953         | 22 230         |

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

|                            | 2020           | 2019           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Lízing vozidiel            | 113 803        | 116 308        |
| Lízing nehnuteľností       | 84 182         | 88 441         |
| Lízing hnutel'ného majetku | 52 593         | 46 966         |
| <b>Celkom</b>              | <b>250 578</b> | <b>251 715</b> |

## 23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

|                                                                                   | 2020          | 2019         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>14 191</b> | <b>4 993</b> |
| Úrokové obchody                                                                   | 14 191        | 4 993        |
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov</b> | <b>-</b>      | <b>963</b>   |
| Úrokové obchody                                                                   | -             | 963          |
| <b>Celkom</b>                                                                     | <b>14 191</b> | <b>5 956</b> |

### 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 2020 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 4 819 tis. EUR. K 31. decembru 2019 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 2 958 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2020 hodnotu 7 345 tis. EUR. K 31. decembru 2019 skupina vykázala čistú stratu 3 779 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 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.

K 31. decembru 2020 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 962 tis. EUR, ktorá je vykázaná v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2019 čistý zisk 22 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2020:

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

|                                                   | <i>Do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Viac ako 5 rokov</i> |
|---------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | -                    | -                              | 102 471                | 539 000                 |
| <b>Úrokové obchody spolu</b>                      | <b>-</b>             | <b>-</b>                       | <b>102 471</b>         | <b>539 000</b>          |

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

|                                                                      | <i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                       | 490 471                                            | 12 198                                                    | 3 322                                                     | 4 650                                                                        |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       | <b>490 471</b>                                     | <b>12 198</b>                                             | <b>3 322</b>                                              | <b>4 650</b>                                                                 |
| Úrokové riziko                                                       | 151 000                                            | 1 993                                                     | -                                                         | 2 178                                                                        |
| <b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>151 000</b>                                     | <b>1 993</b>                                              | <b>-</b>                                                  | <b>2 178</b>                                                                 |

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

|                                                          | <i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné papiere                                     | 114 724                                                   | -                                                         | 428 000                                          | (461)                                                                        | 2 855                                                                        |
| Vklady voči klientom                                     | -                                                         | 151 000                                                   | 151 000                                          | 1 990                                                                        | (2 009)                                                                      |
| Vydané dlhové cenné papiere                              | -                                                         | 389 722                                                   | 62 471                                           | 12 203                                                                       | (7 345)                                                                      |
| <b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>114 724</b>                                            | <b>540 722</b>                                            | <b>641 471</b>                                   | <b>13 732</b>                                                                | <b>(6 499)</b>                                                               |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej hodnote vykázané v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i> | <i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i> |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | (962)                                                                                    | -                                                                             |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>(962)</b>                                                                             | <b>-</b>                                                                      |

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:

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

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

|                                                                      | <i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                       | 48 780                                             | 963                                                       | -                                                         | -                                                                            |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov</b>       | <b>48 780</b>                                      | <b>963</b>                                                | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                                     |
| Úrokové riziko                                                       | 450 671                                            | 4 993                                                     | 723                                                       | 2 957                                                                        |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       | <b>450 671</b>                                     | <b>4 993</b>                                              | <b>723</b>                                                | <b>2 957</b>                                                                 |
| Úrokové riziko                                                       | 1 000                                              | -                                                         | 18                                                        | (18)                                                                         |
| <b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>1 000</b>                                       | <b>-</b>                                                  | <b>18</b>                                                 | <b>(18)</b>                                                                  |

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

|                                                          | <i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné papiere                                     | 34 424                                                    | -                                                         | 378 000                                          | (1 253)                                                                      | 557                                                                          |
| Vydané dlhové cenné papiere                              | -                                                         | 382 148                                                   | 72 671                                           | 4 857                                                                        | (3 779)                                                                      |
| <b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>34 424</b>                                             | <b>382 148</b>                                            | <b>450 671</b>                                   | <b>3 604</b>                                                                 | <b>(3 222)</b>                                                               |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej hodnote vykázaná v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i> | <i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i> |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | 22                                                                                       | -                                                                             |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>22</b>                                                                                | <b>-</b>                                                                      |

## 24. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

|                                                                               | 2020     | 2019      |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
| Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika | -        | 18        |
| Úrokové obchody                                                               | -        | 18        |
| <b>Celkom</b>                                                                 | <b>-</b> | <b>18</b> |

## 25. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2020:

|                                                                       | Pozemky<br>a budovy -<br>operatívny<br>lízing | Pozemky<br>a budovy -<br>Právo na<br>užívanie<br>aktíva | Pozemky<br>a budovy | Stroje<br>a zariadenia | Ostatný<br>dlhodobý<br>majetok | Dopravné<br>prostriedky | Nedokončené<br>investície | Spolu            |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                              |                                               |                                                         |                     |                        |                                |                         |                           |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                                                | <b>3 536</b>                                  | <b>63 150</b>                                           | <b>83 663</b>       | <b>63 904</b>          | <b>20 119</b>                  | <b>4 917</b>            | <b>1 919</b>              | <b>241 208</b>   |
| Prírastky                                                             | -                                             | -                                                       | -                   | -                      | -                              | -                       | 25 037                    | 25 037           |
| Úbytky                                                                | (3 536)                                       | (1 831)                                                 | (7 343)             | (4 815)                | (3 295)                        | (286)                   | -                         | (21 106)         |
| Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj* | -                                             | -                                                       | (8 496)             | -                      | -                              | -                       | -                         | (8 496)          |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií                            | -                                             | 7 891                                                   | 2 157               | 6 415                  | 1 456                          | 144                     | (18 063)                  | -                |
| <b>31. decembra 2020</b>                                              | <b>-</b>                                      | <b>69 210</b>                                           | <b>69 981</b>       | <b>65 504</b>          | <b>18 280</b>                  | <b>4 775</b>            | <b>8 893</b>              | <b>236 643</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                                        |                                               |                                                         |                     |                        |                                |                         |                           |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                                                | <b>(2 261)</b>                                | <b>(9 965)</b>                                          | <b>(49 653)</b>     | <b>(50 208)</b>        | <b>(12 736)</b>                | <b>(1 911)</b>          | <b>-</b>                  | <b>(126 734)</b> |
| Odpisy                                                                | -                                             | (10 250)                                                | (2 628)             | (5 320)                | (1 607)                        | (561)                   | -                         | (20 366)         |
| Úbytky                                                                | 2 619                                         | 868                                                     | 6 920               | 4 785                  | 3 203                          | 234                     | -                         | 18 629           |
| Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj* | -                                             | -                                                       | 4 206               | -                      | -                              | -                       | -                         | 4 206            |
| Opravná položka                                                       | (358)                                         | -                                                       | (2 149)             | -                      | -                              | -                       | -                         | (2 507)          |
| <b>31. decembra 2020</b>                                              | <b>-</b>                                      | <b>(19 347)</b>                                         | <b>(43 304)</b>     | <b>(50 743)</b>        | <b>(11 140)</b>                | <b>(2 238)</b>          | <b>-</b>                  | <b>(126 772)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                             |                                               |                                                         |                     |                        |                                |                         |                           |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                                                | <b>1 275</b>                                  | <b>53 185</b>                                           | <b>34 010</b>       | <b>13 696</b>          | <b>7 383</b>                   | <b>3 006</b>            | <b>1 919</b>              | <b>114 474</b>   |
| <b>31. decembra 2020</b>                                              | <b>-</b>                                      | <b>49 863</b>                                           | <b>26 677</b>       | <b>14 761</b>          | <b>7 140</b>                   | <b>2 537</b>            | <b>8 893</b>              | <b>109 871</b>   |

\* pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

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

|                                                              | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>operatívny<br/>lízing</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>Právo na<br/>užívanie<br/>aktíva</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                     |                                                         |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>31. decembra 2018</b>                                     | <b>3 536</b>                                            | <b>-</b>                                                           | <b>78 209</b>               | <b>59 836</b>                  | <b>18 019</b>                           | <b>5 135</b>                    | <b>5 583</b>                      | <b>170 318</b>   |
| Vplyv IFRS 16                                                | -                                                       | 60 505                                                             | -                           | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 60 505           |
| <b>1. januára 2019</b>                                       | <b>3 536</b>                                            | <b>60 505</b>                                                      | <b>78 209</b>               | <b>59 836</b>                  | <b>18 019</b>                           | <b>5 135</b>                    | <b>5 583</b>                      | <b>230 823</b>   |
| 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               |
| <b>31. decembra 2019</b>                                     | <b>3 536</b>                                            | <b>63 150</b>                                                      | <b>83 663</b>               | <b>63 904</b>                  | <b>20 119</b>                           | <b>4 917</b>                    | <b>1 919</b>                      | <b>241 208</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                               |                                                         |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                                       | <b>(2 023)</b>                                          | <b>-</b>                                                           | <b>(45 002)</b>             | <b>(49 730)</b>                | <b>(11 823)</b>                         | <b>(2 810)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(111 388)</b> |
| 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 | -                                                       | -                                                                  | -                           | -                              | -                                       | -                               | -                                 | -                |
| <b>31. decembra 2019</b>                                     | <b>(2 261)</b>                                          | <b>(9 965)</b>                                                     | <b>(49 653)</b>             | <b>(50 208)</b>                | <b>(12 736)</b>                         | <b>(1 911)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(126 734)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                    |                                                         |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                                       | <b>1 513</b>                                            | <b>60 505</b>                                                      | <b>33 207</b>               | <b>10 106</b>                  | <b>6 196</b>                            | <b>2 325</b>                    | <b>5 583</b>                      | <b>119 435</b>   |
| <b>31. decembra 2019</b>                                     | <b>1 275</b>                                            | <b>53 185</b>                                                      | <b>34 010</b>               | <b>13 696</b>                  | <b>7 383</b>                            | <b>3 006</b>                    | <b>1 919</b>                      | <b>114 474</b>   |

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2020:

|                                             | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i> |
|---------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                    |                             |                                   |              |
| <b>1. januára 2020</b>                      | <b>5</b>                    | <b>-</b>                          | <b>5</b>     |
| Prírastky                                   | -                           | -                                 | -            |
| Úbytky                                      | -                           | -                                 | -            |
| <b>31. decembra 2020</b>                    | <b>5</b>                    | <b>-</b>                          | <b>5</b>     |
| <b>Oprávky</b>                              |                             |                                   |              |
| <b>1. januára 2020</b>                      | <b>(4)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(4)</b>   |
| Odpisy                                      | -                           | -                                 | -            |
| Úbytky                                      | -                           | -                                 | -            |
| <b>31. decembra 2020</b>                    | <b>(4)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(4)</b>   |
| <b>Zostatková hodnota 1. januára 2020</b>   | <b>1</b>                    | <b>-</b>                          | <b>1</b>     |
| <b>Zostatková hodnota 31. decembra 2020</b> | <b>1</b>                    | <b>-</b>                          | <b>1</b>     |

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

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

Skupina v priebehu roka 2019 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 15 „Čistý zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj“.

V priebehu roka 2019 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“.

### Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 73 597 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 19 377 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 4 359 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 4 695 tis. EUR.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

|                                              | <i>Softvér</i>   | <i>Goodwill</i> | <i>Ostatný<br/>nehmotný<br/>majetok</i> | <i>Nedok.<br/>nehmotné<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|----------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                     |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                       | <b>158 783</b>   | <b>44 120</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>5 534</b>                              | <b>211 809</b>   |
| Prírastky                                    | -                | -               | -                                       | 13 819                                    | 13 819           |
| Úbytky                                       | (5 268)          | (31 900)        | -                                       | -                                         | (37 168)         |
| Prevod z nedokončených nehmotných investícií | 14 357           | -               | -                                       | (14 357)                                  | -                |
| <b>31. decembra 2020</b>                     | <b>167 872</b>   | <b>12 220</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>4 996</b>                              | <b>188 460</b>   |
| <b>Oprávky</b>                               |                  |                 |                                         |                                           |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                       | <b>(123 897)</b> | <b>(31 900)</b> | <b>(2 219)</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>(158 016)</b> |
| Odpisy                                       | (8 468)          | -               | (843)                                   | -                                         | (9 311)          |
| Úbytky                                       | 5 119            | 31 900          | -                                       | -                                         | 37 019           |
| Opravná položka                              | (887)            | -               | -                                       | -                                         | (887)            |
| <b>31. decembra 2020</b>                     | <b>(128 133)</b> | <b>-</b>        | <b>(3 062)</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>(131 195)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2020</b>         | <b>34 886</b>    | <b>12 220</b>   | <b>1 153</b>                            | <b>5 534</b>                              | <b>53 793</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. 12. 2020</b>       | <b>39 739</b>    | <b>12 220</b>   | <b>310</b>                              | <b>4 996</b>                              | <b>57 265</b>    |

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

|                        | 2020          | 2019          |
|------------------------|---------------|---------------|
| K 1. januáru           | 12 220        | 12 220        |
| Prírastky              | -             | -             |
| Opravná položka        | -             | -             |
| <b>Účtovná hodnota</b> | <b>12 220</b> | <b>12 220</b> |

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 021 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 skupina 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“.

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

Hodnota v použití (value in use) každej jednotky generujúcej hotovosť je citlivá na premenlivých parametroch: primárne na úrovni a vývoji budúcich peňažných tokoch, diskontných sadzieb a sadzbe rastu. V prípade testovania Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. bola použitá diskontná sadzba 10 % a v prípade testovania Tatra-Leasing s.r.o. bola použitá diskontná sadzba 12 %.

**26. Splatná daňová pohľadávka**

|                             | 2020      | 2019       |
|-----------------------------|-----------|------------|
| Daňová pohľadávka – splatná | 34        | 147        |
| <b>Celkom</b>               | <b>34</b> | <b>147</b> |

**27. Odložená daňová pohľadávka**

|                              | 2020          | 2019          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Daňová pohľadávka – odložená | 36 266        | 28 860        |
| <b>Celkom</b>                | <b>36 266</b> | <b>28 860</b> |

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 16 „Daň z príjmov“.

**28. Ostatné aktíva**

|                                           | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia   | 16 255        | 16 915        |
| Pohľadávky voči servisnej spoločnosti     | 40 365        | 39 828        |
| Zásoby                                    | 1 266         | 1 168         |
| Aktíva za účelom projektovania a výstavby | 465           | 524           |
| Preddavky súvisiace s leasingom           | 4 645         | 6 528         |
| Ostatné aktíva                            | 775           | 8 967         |
| <b>Celkom</b>                             | <b>63 771</b> | <b>73 930</b> |

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

**29. Neobežné aktíva držané na predaj**

|                           | 2020         | 2019     |
|---------------------------|--------------|----------|
| Neobežné aktíva na predaj | 4 290        | -        |
| <b>Celkom</b>             | <b>4 290</b> | <b>-</b> |

Skupina v priebehu roka 2020 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 4 290 tis. EUR.

### 30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

|                                                                    | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>47 922</b> | <b>25 086</b> |
| Úrokové obchody                                                    | 29 207        | 20 762        |
| Menové obchody                                                     | 18 715        | 4 324         |
| <b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*</b>                      | <b>36 355</b> | <b>13 066</b> |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>84 277</b> | <b>38 152</b> |

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

### 31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

|                                                         | 2020              | 2019              |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vklady voči bankám</b>                               | <b>1 129 176</b>  | <b>362 324</b>    |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie                    | 4 985             | 15 901            |
| Operácie na peňažnom trhu                               | 419               | 2 130             |
| Prijaté úvery                                           | 988 398           | 208 881           |
| Podriadené dlhy                                         | 135 374           | 135 412           |
| <b>Vklady voči klientom</b>                             | <b>12 270 445</b> | <b>11 903 452</b> |
| Bežné účty a zúčtovanie                                 | 11 455 488        | 10 523 008        |
| Termínované vklady                                      | 699 607           | 1 240 700         |
| Sporiace účty                                           | 113 995           | 136 229           |
| Prijaté úvery                                           | 1 355             | 3 515             |
| <b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>              | <b>628 830</b>    | <b>787 512</b>    |
| Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy | 505 856           | 778 493           |
| Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy          | 122 974           | 9 019             |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                         | <b>60 609</b>     | <b>63 928</b>     |
| <i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>                       | <i>51 376</i>     | <i>53 261</i>     |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>14 089 060</b> | <b>13 117 216</b> |

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

|                   | 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banky             | 1 129 176         | 362 324           |
| Verejný sektor    | 46 542            | 99 175            |
| Firemní klienti   | 3 752 521         | 4 034 708         |
| Retailoví klienti | 8 471 382         | 7 769 569         |
| <b>Celkom</b>     | <b>13 399 621</b> | <b>12 265 776</b> |

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala 2 úvery od NBS v celkovej výške 900 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody materská spoločnosť poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 1 146 624 tis. EUR.

K 31. decembru 2020 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) Európskej centrálnej banky (ECB) 900 000 tis. EUR.

Na základe podmienok tohto programu materská spoločnosť dospela k záveru, že TLTRO-III obsahuje významnú výhodu v porovnaní s trhovými cenami pre ďalšie pôžičky s podobným zabezpečením, ktoré má materská spoločnosť k dispozícii: táto výhoda predstavuje potenciálnu zľavu v porovnaní s trhovými refinančnými sadzbami pri čerpaní (materská spoločnosť považovala 0% za približnú sadzbu hlavnej refinančnej sadby ECB). Materská spoločnosť dospela k záveru, že výhoda by sa mala účtovať ako štátny grant podľa IAS 20, pretože ECB sa považuje za vládnu agentúru alebo podobný orgán a výhoda je podmienená splnením určitých podmienok týkajúcich sa prevádzkových činností materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť k 31. decembru 2020 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Od momentu, kedy materská spoločnosť získala primeranú istotu, že má nárok na takýto štátny grant, vykáže štátny grant systematicky vo výkaze ziskov a strát počas období, v ktorých uzná ako náklady tie náklady, ktoré má grant kompenzovať. Na základe podmienok TLTRO-III a vyhlásení ECB sa materská spoločnosť domnieva, že cieľom grantu je kompenzovať materskej spoločnosti náklady na financovanie počas doby trvania každej pôžičky TLTRO-III a mal by sa prideľovať na jednotlivé obdobia na základe časového rozlíšenia výhod v súlade s týmito podmienkami.

Štátna dotácia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v každom období je uvedená v úrokových nákladoch príslušného obdobia.

Prvok vládneho grantu uznaný v rámci programu TLTRO-III ako kompenzácia úrokových nákladov do zisku alebo straty v roku 2020 predstavuje 2 738 tis. EUR.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

| <i>Druh úveru</i>           | <i>Mena</i> | <i>Druh úveru podľa splatnosti</i> | <i>Typ úrokovej sadzby</i> | <i>Začiatok čerpania úveru</i> | <i>Zmluvná splatnosť</i> | <i>2020</i>      | <i>2019</i>    |
|-----------------------------|-------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|----------------|
| Úvery prijaté od bánk:      |             |                                    |                            |                                |                          |                  | -              |
| - národná banka             | EUR         | dlhodobý                           | -0,4%                      | jún 2018                       | jún 2020                 | -                | 54 424         |
| - národná banka             | EUR         | dlhodobý                           | -0,5%                      | jún 2020                       | jún 2023                 | 443 131          | -              |
| - národná banka             | EUR         | dlhodobý                           | -0,5%                      | december 2020                  | december 2023            | 443 132          | -              |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | 0,58%                      | júl 2018                       | máj 2021                 | 1 504            | 3 510          |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | 2,86%                      | marec 2011                     | máj 2021                 | 2 508            | 6 807          |
| - komerčná banka            | EUR         | dlhodobý                           | 1,09%                      | november 2017                  | september 2022           | 24 443           | 49 125         |
| - banka pre obnovu a rozvoj | EUR         | dlhodobý                           | 3,46%                      | marec 2011                     | máj 2025                 | 73 680           | 95 015         |
| Podriadené dlhy od bánk:    |             |                                    |                            |                                |                          |                  |                |
| - komerčné banky            | EUR         | dlhodobý                           | 3M EURIBOR + 2,4 %         | november 2019                  | november 2029            | 135 374          | 135 412        |
| <b>Celkom</b>               |             |                                    |                            |                                |                          | <b>1 123 772</b> | <b>344 412</b> |

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

| <i>Názov</i>                  | <i>Úrok. sadzba</i> | <i>Mena</i> | <i>Počet vydaných dlhopisov v ks</i> | <i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i> | <i>Dátum emisie</i> | <i>Dátum splatnosti</i> | <i>Frekvencia výplaty kupónu</i> | <i>2020</i>    | <i>2019</i>    |
|-------------------------------|---------------------|-------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kryté dlhopisy</b>         |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  |                |                |
| HZL 068                       | 5,00 %              | EUR         | 1 000                                | 10 000                                       | 14.10.2011          | 14.10.2031              | ročne                            | 10 026         | 10 020         |
| HZL 079 - splatená            | 0,50 %              | EUR         | -                                    | 100 000                                      | 7.10.2014           | 7.4.2020                | ročne                            | -              | 30 098         |
| HZL 083                       | 1,110 %             | EUR         | 500                                  | 100 000                                      | 29.4.2015           | 29.4.2025               | ročne                            | 52 277         | 51 701         |
| HZL 084 - splatená            | 6M EURIBOR + 0,50 % | EUR         | -                                    | 100 000                                      | 19.8.2015           | 19.8.2020               | polročne                         | -              | 250 212        |
| HZL 086                       | 0,75 %              | EUR         | 600                                  | 100 000                                      | 15.2.2016           | 15.2.2023               | ročne                            | 60 269         | 60 209         |
| HZL 087                       | 0,50 %              | EUR         | 458                                  | 100 000                                      | 21.3.2016           | 21.9.2021               | ročne                            | 45 840         | 45 806         |
| HZL 088                       | 1,00 %              | EUR         | 500                                  | 100 000                                      | 16.11.2016          | 16.11.2026              | ročne                            | 52 894         | 51 866         |
| HZL 089                       | 0,90 %              | EUR         | 280                                  | 100 000                                      | 10.2.2017           | 10.2.2024               | ročne                            | 29 100         | 28 996         |
| TATSK FVHDG                   | 0,13 %              | EUR         | 2 500                                | 100 000                                      | 1.7.2019            | 1.7.2026                | ročne                            | 255 450        | 249 585        |
| <b>Nekryté dlhopisy</b>       |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  |                |                |
| TB FLOAT1                     | 6M EUR EURIBOR      | EUR         | 1 000                                | 100 000                                      | 26.10.2020          | 26.10.2027              | polročne                         | 103 928        | -              |
| TB FIX1                       | 0,50%               | EUR         | 100                                  | 100 000                                      | 26.10.2020          | 26.10.2027              | ročne                            | 10 027         | -              |
| Dlhopis Tatra-Leasing 10 Fix  | 0,55%               | EUR         | 9 000                                | 1 000                                        | 13.8.2019           | 13.8.2021               | ročne                            | 9 019          | 9 019          |
| <b>Vydané dlhopisy celkom</b> |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  | <b>628 830</b> | <b>787 512</b> |

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 518 237 tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

Materská spoločnosť je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala materská spoločnosť aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané materskou spoločnosťou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a.s. v Bratislave.

### 32. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

|                                                                                    | 2020         | 2019       |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>3 322</b> | <b>741</b> |
| Úrokové obchody                                                                    | 3 322        | 741        |
| <b>Celkom</b>                                                                      | <b>3 322</b> | <b>741</b> |

### 33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

|                                                                                       | 2020         | 2019     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| <b>Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b> | <b>1 991</b> | <b>-</b> |
| Úrokové obchody                                                                       | 1 991        | -        |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>1 991</b> | <b>-</b> |

### 34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

|                                                                                                                     | <i>K 1. januáru<br/>2020</i> | <i>Tvorba/(Roz-<br/>pustenie)</i> | <i>Použitie</i> | <i>K 31. decembru<br/>2020</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>bez zvýšenia kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 1)          | 2 926                        | 152                               | -               | 3 078                          |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 2)   | 1 636                        | 1 508                             | -               | 3 144                          |
| Individuálna rezerva na záruky<br>a úverové prísluby – k individuálne<br>a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 727                          | 55                                | -               | 782                            |
| Súdne spory (pozn. 45)                                                                                              | 49 491                       | (16 184)                          | (1 072)         | 32 235                         |
| Rezervy na zamestnanecké požitky                                                                                    | 3 947                        | 1 415                             | -               | 5 362                          |
| Zamestnanecké rezervy                                                                                               | 20 469                       | 7 221                             | (8 457)         | 19 233                         |
| Ostatné rezervy                                                                                                     | 4 982                        | 1 923                             | -               | 6 905                          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                       | <b>84 178</b>                | <b>(3 910)</b>                    | <b>(9 529)</b>  | <b>70 739</b>                  |

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

|                                                                                                                     | <i>K 1. januáru<br/>2019</i> | <i>Tvorba/(Roz-<br/>pustenie)</i> | <i>Použitie</i> | <i>K 31. decembru<br/>2019</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>bez zvýšenia kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 1)          | 3 037                        | (111)                             | -               | 2 926                          |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 2)   | 1 655                        | (19)                              | -               | 1 636                          |
| Individuálna rezerva na záruky<br>a úverové prísluby – k individuálne<br>a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 1 202                        | (475)                             | -               | 727                            |
| Súdne spory (pozn. 45)                                                                                              | 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                          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                       | <b>79 048</b>                | <b>13 663</b>                     | <b>(8 533)</b>  | <b>84 178</b>                  |

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

|                                              |                                |
|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Ročná diskontná sadzba                       | 0,45 %                         |
| Budúci skutočný ročný nárast miezd           | 0,50 %                         |
| Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov | 3,3 % – 9,5 %                  |
| 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.

### 35. Splatný daňový záväzok

|                          | 2020         | 2019       |
|--------------------------|--------------|------------|
| Daňový záväzok – splatný | 4 028        | 358        |
| <b>Celkom</b>            | <b>4 028</b> | <b>358</b> |

### 36. Ostatné záväzky

|                                        | 2020          | 2019          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Nevyfakturované záväzky a ostatné*     | 32 875        | 21 578        |
| Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu | 27            | 67            |
| Záväzky sociálneho fondu               | 1 038         | 1 172         |
| Záväzky voči zamestnancom              | 5 375         | 4 187         |
| Ostatné záväzky                        | 2 753         | 2 029         |
| <b>Celkom</b>                          | <b>42 068</b> | <b>29 033</b> |

\* Položka obsahuje výnosy budúcich období týkajúce sa programu TLTRO vo výške 12 444 tis. EUR.

### 37. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

|                                                                                                  | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Základné imanie – kmeňové akcie                                                                  | 56 873           | 56 873           |
| Základné imanie – prioritné akcie                                                                | 7 453            | 7 453            |
| Vlastné akcie                                                                                    | (1 408)          | (4 945)          |
| Ážiový fond                                                                                      | 298 095          | 297 596          |
| Rezervný fond a ostatné fondy                                                                    | 15 343           | 15 767           |
| Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov                                              | -                | 760              |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 4 690            | 20 443           |
| Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)                                           | 758 493          | 612 350          |
| AT1 kapitál                                                                                      | 100 000          | 100 000          |
| <b>Celkom</b>                                                                                    | <b>1 239 539</b> | <b>1 106 297</b> |

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

| Druh                  | Kmeňové akcie | Kmeňové akcie | Prioritné akcie |
|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Forma                 | Na meno       | Na meno       | Na meno         |
| Podoba                | Zaknihovaná   | Zaknihovaná   | Zaknihovaná     |
| Počet                 | 60 616 ks     | 2 095 ks      | 1 863 357 ks    |
| Menovitá hodnota 1 ks | 800 EUR       | 4 000 EUR     | 4 EUR           |
| ISIN                  | SK1110001502  | 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 záležitostí osôb ovládaných materskou spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

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

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

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. 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 2019 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50%, 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.

### 38. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

|                                      | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>   | <b>14 371</b> | <b>16 270</b> |
| Tovarové a skladiskové záložné listy | 13 272        | 14 978        |
| Zlato                                | 1 099         | 1 292         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>14 371</b> | <b>16 270</b> |

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2020 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 603 513 tis. EUR (31. december 2019: 1 388 877 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 26 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 324 222 tis. EUR (2019: 2 252 353 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 838 248 tis. EUR (2019: 727 784 tis. EUR).

### 39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

|                       | 2020     | 2019          |
|-----------------------|----------|---------------|
| Repo obchody (dlžník) |          |               |
| Vklady bánk           | -        | 54 424        |
| <b>Celkom</b>         | <b>-</b> | <b>54 424</b> |

|                                     | 2020          | 2019           |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Obrátené repo obchody (veriteľ)     |               |                |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám | 99 034        | 173 181        |
| <b>Celkom</b>                       | <b>99 034</b> | <b>173 181</b> |

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 97 448 tis. EUR.

## 40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

|                                                                                                             | 2020             | 2019           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote -<br>Prijaté úvery - repo obchody od NBS               | 886 263          | 54 424         |
| Závazky z dlhových cenných papierov                                                                         | 505 856          | 778 493        |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie -<br>Záporná reálna hodnota finančných<br>derivátov na obchodovanie | 34 703           | 21 139         |
| Závazok zo zapožičaných cenných papierov                                                                    | 36 353           | 15 243         |
| <b>Celkom</b>                                                                                               | <b>1 463 175</b> | <b>869 299</b> |

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

|                                                                                        | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ostatné vklady splatné na požiadanie                                                   | 8 474            | 3 338            |
| Úvery a preddavky voči klientom oceňované<br>v amortizovanej hodnote                   | 1 524 425        | 1 148 775        |
| Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote<br>cez ostatné súhrnné zisky a straty | 51 962           | -                |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                                 | 314 991          | 46 782           |
| <b>Celkom</b>                                                                          | <b>1 899 852</b> | <b>1 198 895</b> |

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

|                                                        | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úvery a preddavky voči klientom                        | -              | 132 903        |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | 769 671        | 409 243        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>769 671</b> | <b>542 146</b> |

Materská spoločnosť určila ku koncu roka 2020 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 086 283 tis. EUR (31. december 2019: 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 z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 317 757 tis. EUR (31. december 2019: 393 693 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 200 000 tis. EUR (31. december 2019: 300 000 tis. EUR). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 31. decembru 2020 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2019: tiež 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:

|                                 | <b>2020<br/>Nominálna<br/>hodnota</b> | <b>2020<br/>Účtovná<br/>hodnota</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Štátne dlhopisy                 | 1 801 036                             | 1 881 347                           |
| Dlhopisy vydané inými sektormi  | 231 475                               | 240 083                             |
| Úvery a preddavky voči klientom | 130 878                               | 130 938                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>2 163 389</b>                      | <b>2 252 368</b>                    |

#### 41. 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 zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

|                                                             | <b>Hodnota<br/>aktíva/záväzku<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</b> | <b>Príslušná<br/>hodnota<br/>nezapočítaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej situácii:<br/>Finančný nástroj</b> | <b>Čistá<br/>hodnota</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Aktíva:</b>                                              |                                                                                           |                                                                                                            |                          |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie  | 38 749                                                                                    | 38 732                                                                                                     | 17                       |
| <b>Aktíva celkom</b>                                        | <b>38 749</b>                                                                             | <b>38 732</b>                                                                                              | <b>17</b>                |
| <b>Záväzky:</b>                                             |                                                                                           |                                                                                                            |                          |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 49 572                                                                                    | 38 764                                                                                                     | 10 808                   |
| <b>Záväzky celkom</b>                                       | <b>49 572</b>                                                                             | <b>38 764</b>                                                                                              | <b>10 808</b>            |

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

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

## 42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2020:

|                                           | <i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i> |                        |                    |                  | <i>Reálne hodnoty</i>               |                                      |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|                                           | <i>Do 1 roka</i>                         | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Celkom</i>    | <i>Kladné (pozn. 19 a pozn. 23)</i> | <i>Záporné (pozn. 30 a pozn. 32)</i> |
| <b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b> | -                                        | 102 471                | 539 000            | 641 471          | 14 191                              | (3 322)                              |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové swapy                             | -                                        | 102 471                | 539 000            | 641 471          | 14 191                              | (3 322)                              |
| <b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b> | <b>489 628</b>                           | <b>845 520</b>         | <b>346 894</b>     | <b>1 682 042</b> | <b>26 842</b>                       | <b>(29 128)</b>                      |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové swapy                             | 265 176                                  | 789 650                | 313 700            | 1 368 526        | 26 842                              | (27 675)                             |
| Úrokové opcie – kúpené                    | 107 452                                  | 44 484                 | 27 494             | 179 430          | -                                   | (1 453)                              |
| Úrokové opcie – predané                   | 105 000                                  | 11 386                 | 5 700              | 122 086          | -                                   | -                                    |
| Produkty burzové:                         |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové futures                           | 12 000                                   | -                      | -                  | 12 000           | -                                   | -                                    |
| <b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>  | <b>674 765</b>                           | <b>141 824</b>         | <b>-</b>           | <b>816 589</b>   | <b>7 611</b>                        | <b>(18 794)</b>                      |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Menové swapy                              | 518 827                                  | 41 627                 | -                  | 560 454          | 1 178                               | (12 143)                             |
| Menovo-úrokové swapy                      | 45 187                                   | 100 197                | -                  | 145 384          | 5 929                               | (5 983)                              |
| Menové forwardy                           | 73 446                                   | -                      | -                  | 73 446           | 459                                 | (644)                                |
| Menové opcie – kúpené                     | 18 284                                   | -                      | -                  | 18 284           | 45                                  | -                                    |
| Menové opcie – predané                    | 19 021                                   | -                      | -                  | 19 021           | -                                   | (24)                                 |
| <b>Celkom</b>                             | <b>1 164 393</b>                         | <b>1 089 815</b>       | <b>885 894</b>     | <b>3 140 102</b> | <b>48 644</b>                       | <b>(51 244)</b>                      |

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

|                                           | Menovité hodnoty podľa splatnosti |                    |                  |                  | Reálne hodnoty                     |                                     |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                           | Do<br>1 roka                      | Od 1 do 5<br>rokov | Nad<br>5 rokov   | Celkom           | Kladné<br>(pozn. 19<br>a pozn. 23) | Záporné<br>(pozn. 30<br>a pozn. 32) |
| <b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b> | <b>34 861</b>                     | <b>76 590</b>      | <b>389 000</b>   | <b>500 451</b>   | <b>5 956</b>                       | <b>(741)</b>                        |
| Produkty OTC:                             |                                   |                    |                  |                  |                                    |                                     |
| Úrokové swapy                             | 34 861                            | 76 590             | 389 000          | 500 451          | 5 956                              | (741)                               |
| <b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b> | <b>898 027</b>                    | <b>1 046 892</b>   | <b>742 984</b>   | <b>2 687 903</b> | <b>18 314</b>                      | <b>(20 760)</b>                     |
| 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          | -                                  | -                                   |
| <b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>  | <b>572 657</b>                    | <b>203 417</b>     | <b>-</b>         | <b>776 074</b>   | <b>8 371</b>                       | <b>(4 326)</b>                      |
| 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)                               |
| <b>Celkom</b>                             | <b>1 505 545</b>                  | <b>1 326 899</b>   | <b>1 131 984</b> | <b>3 964 428</b> | <b>32 641</b>                      | <b>(25 827)</b>                     |

### 43. 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 2020:

| <i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>                                                      | <i>Úroveň 1*</i> | <i>Úroveň 2**</i> | <i>Úroveň 3***</i> | <i>Celkom</i>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>                                                 | <b>9 629</b>     | <b>44 920</b>     | <b>-</b>           | <b>54 549</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie                           | -                | 34 453            | -                  | 34 453         |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 9 629            | 10 467            | -                  | 20 096         |
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>-</b>         | <b>7 433</b>      | <b>12 458</b>      | <b>19 891</b>  |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | -                | 7 433             | 764                | 8 197          |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                     | -                | -                 | 11 694             | 11 694         |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>         | <b>154 223</b>   | <b>66 902</b>     | <b>86</b>          | <b>221 211</b> |
| Nástroje vlastného imania                                                                     | -                | -                 | 86                 | 86             |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 154 223          | 66 902            | -                  | 221 125        |
| <b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                | <b>-</b>         | <b>14 191</b>     | <b>-</b>           | <b>14 191</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                    | -                | 14 191            | -                  | 14 191         |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>163 852</b>   | <b>133 446</b>    | <b>12 544</b>      | <b>309 842</b> |
| <i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>                                                      | <i>Úroveň 1*</i> | <i>Úroveň 2**</i> | <i>Úroveň 3***</i> | <i>Celkom</i>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                                                | <b>36 355</b>    | <b>47 922</b>     | <b>-</b>           | <b>84 277</b>  |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                                   | -                | 47 922            | -                  | 47 922         |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                                 | 36 355           | -                 | -                  | 36 355         |
| <b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                   | <b>-</b>         | <b>3 322</b>      | <b>-</b>           | <b>3 322</b>   |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                   | -                | 3 322             | -                  | 3 322          |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>36 355</b>    | <b>51 244</b>     | <b>-</b>           | <b>87 599</b>  |

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

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

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

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:

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

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

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

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

#### Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2020 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:

|                                    | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2019</b> | <b>Zvýšenie/<br/>Zníženie</b> | <b>Precenenie:<br/>Zisk/strata</b> | <b>Precenenie:<br/>Ostatné<br/>súčasti<br/>ziskov a strát</b> | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2020</b> |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | 717                                | -                             | 47                                 | -                                                             | 764                                |
| Podielové cenné papiere            | 81                                 | -                             | -                                  | 5                                                             | 86                                 |
| Úvery a preddavky                  | 724                                | 10 905                        | 65                                 | -                                                             | 11 694                             |
| <b>Celkom</b>                      | <b>1 522</b>                       | <b>10 905</b>                 | <b>112</b>                         | <b>5</b>                                                      | <b>12 544</b>                      |

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

| <b>Finančného nástroja</b>         | <b>Oceňovacia<br/>metóda</b> | <b>Reálna<br/>hodnota</b> | <b>Významné<br/>nepozoro-<br/>vateľné<br/>vstupy</b> | <b>Rozsah<br/>nepozoro-<br/>vateľných<br/>vstupov</b> | <b>Pozitívna<br/>citlivosť*</b> | <b>Negatívna<br/>citlivosť*</b> |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | Čistá hodnota aktív          | 764                       | zrážka                                               | 20 – 50 %                                             | 76                              | (76)                            |
| Podielové cenné papiere            | Trhová hodnota               | 86                        | -                                                    | -                                                     | 9                               | (9)                             |
| Úvery a preddavky                  |                              | 11 694                    | -                                                    | -                                                     | 1 169                           | (585)                           |
| <b>Celkom</b>                      |                              | <b>12 544</b>             |                                                      |                                                       | <b>1 254</b>                    | <b>(670)</b>                    |

\* 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 jednotlivých 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<br>hodnota<br>2020 | Zostatková<br>hodnota<br>2020 | Rozdiel<br>2020 | Reálna<br>hodnota<br>2019 | Zostatková<br>hodnota<br>2019 | Rozdiel<br>2019 |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Aktíva</b>                                                |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné aktíva oceňované<br/>v amortizovanej hodnote</b> | <b>13 954 206</b>         | <b>13 345 050</b>             | <b>609 156</b>  | <b>12 883 763</b>         | <b>12 508 636</b>             | <b>375 127</b>  |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>                         | <b>109 854</b>            | <b>109 854</b>                | <b>-</b>        | <b>201 837</b>            | <b>201 837</b>                | <b>-</b>        |
| z toho Úroveň 1                                              | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                              | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                              | 109 854                   | 109 854                       | -               | 201 837                   | 201 837                       | -               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                       | <b>11 783 512</b>         | <b>11 316 033</b>             | <b>467 479</b>  | <b>11 272 991</b>         | <b>10 957 275</b>             | <b>315 716</b>  |
| z toho Úroveň 1                                              | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                              | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                              | 11 783 512                | 11 316 033                    | 467 479         | 11 272 991                | 10 957 275                    | 315 716         |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                  | <b>2 060 840</b>          | <b>1 919 163</b>              | <b>141 677</b>  | <b>1 408 935</b>          | <b>1 349 524</b>              | <b>59 411</b>   |
| z toho Úroveň 1                                              | 1 689 393                 | 1 568 723                     | 120 670         | 1 238 311                 | 1 180 456                     | 57 855          |
| z toho Úroveň 2                                              | 371 447                   | 350 440                       | 21 007          | 170 624                   | 169 068                       | 1 556           |
| z toho Úroveň 3                                              | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |

|                                                               | Reálna<br>hodnota<br>2020 | Zostatková<br>hodnota<br>2020 | Rozdiel<br>2020 | Reálna<br>hodnota<br>2019 | Zostatková<br>hodnota<br>2019 | Rozdiel<br>2019 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Závazky</b>                                                |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné záväzky oceňované<br/>v amortizovanej hodnote</b> | <b>14 099 725</b>         | <b>14 089 060</b>             | <b>10 665</b>   | <b>13 124 696</b>         | <b>13 117 216</b>             | <b>7 480</b>    |
| <b>Vklady voči bankám</b>                                     | <b>1 129 176</b>          | <b>1 129 176</b>              | <b>-</b>        | <b>362 325</b>            | <b>362 325</b>                | <b>-</b>        |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 1 129 176                 | 1 129 176                     | -               | 362 325                   | 362 325                       | -               |
| <b>Vklady voči klientom</b>                                   | <b>12 271 252</b>         | <b>12 270 444</b>             | <b>808</b>      | <b>11 904 238</b>         | <b>11 903 451</b>             | <b>787</b>      |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 12 271 252                | 12 270 444                    | 808             | 11 904 238                | 11 903 451                    | 787             |
| <b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>                    | <b>638 687</b>            | <b>628 830</b>                | <b>9 857</b>    | <b>794 205</b>            | <b>787 512</b>                | <b>6 693</b>    |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | 638 687                   | 628 830                       | 9 857           | 794 205                   | 787 512                       | 6 693           |
| z toho Úroveň 3                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                               | <b>60 610</b>             | <b>60 610</b>                 | <b>-</b>        | <b>63 928</b>             | <b>63 928</b>                 | <b>-</b>        |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 60 610                    | 60 610                        | -               | 63 928                    | 63 928                        | -               |

## 44. Riziká

### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti 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:

|                                                                                        | 2020              | 2019              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>                                |                   |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | 142 189           | 161 397           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | 1 572 152         | 1 135 155         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                 | 54 549            | 31 233            |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 19 891            | 1 441             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 221 211           | 396 012           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | 13 345 050        | 12 508 636        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                | 14 191            | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | -                 | 18                |
| Ostatné aktíva                                                                         | 56 620            | 56 743            |
| <b>Celkom</b>                                                                          | <b>15 425 853</b> | <b>14 296 591</b> |

|                                                             | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i> |                  |                  |
| Budúce záväzky zo záruk a akreditívov                       | 410 033          | 478 441          |
| Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"   | 1 117 431        | 1 182 107        |
| Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"     | 1 778 395        | 1 693 287        |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>3 305 859</b> | <b>3 353 835</b> |

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 2020:

|                                                                                                   | Účtovná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 3<br>*** | Účtovná<br>hodnota<br>POCI<br>**** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky –<br>etapa 3 | Opravné<br>položky –<br>POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované<br/>v amortizovanej<br/>hodnote</b>                              | <b>13 570 613</b>  | <b>10 028 711</b>                  | <b>3 308 191</b>                    | <b>226 195</b>                       | <b>7 516</b>                       | <b>17 115</b>                                             | <b>47 873</b>                                             | <b>156 545</b>                  | <b>2 251</b>                 | <b>13 346 829</b>           |
| Úvery a preddavky<br>voči bankám                                                                  | 111 633            | 111 633                            | -                                   | -                                    | -                                  | -                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 111 633                     |
| Úvery a preddavky<br>voči klientom                                                                | 11 539 683         | 7 997 781                          | 3 308 191                           | 226 195                              | 7 516                              | 16 981                                                    | 47 873                                                    | 156 545                         | 2 251                        | 11 316 033                  |
| <i>Verejný sektor</i>                                                                             | <i>5 023</i>       | <i>4 281</i>                       | <i>742</i>                          | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>2</i>                                                  | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>5 021</i>                |
| <i>Firemní klienti</i>                                                                            | <i>4 590 286</i>   | <i>3 106 003</i>                   | <i>1 401 889</i>                    | <i>77 554</i>                        | <i>4 840</i>                       | <i>4 953</i>                                              | <i>21 049</i>                                             | <i>51 373</i>                   | <i>1 196</i>                 | <i>4 511 715</i>            |
| <i>Retailoví klienti</i>                                                                          | <i>6 944 374</i>   | <i>4 887 497</i>                   | <i>1 905 560</i>                    | <i>148 641</i>                       | <i>2 676</i>                       | <i>12 026</i>                                             | <i>26 824</i>                                             | <i>105 172</i>                  | <i>1 055</i>                 | <i>6 799 297</i>            |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 1 919 297          | 1 919 297                          | -                                   | -                                    | -                                  | 134                                                       | -                                                         | -                               | -                            | 1 919 163                   |
| <i>Banky</i>                                                                                      | <i>77 261</i>      | <i>77 261</i>                      | <i>-</i>                            | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>6</i>                                                  | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>77 255</i>               |
| <i>Verejný sektor</i>                                                                             | <i>1 824 755</i>   | <i>1 824 755</i>                   | <i>-</i>                            | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>105</i>                                                | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>1 824 650</i>            |
| <i>Firemní klienti</i>                                                                            | <i>17 281</i>      | <i>17 281</i>                      | <i>-</i>                            | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>23</i>                                                 | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>17 258</i>               |
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované v reálnej<br/>hodnote cez ostatné<br/>súhrnné zisky a straty</b> | <b>221 484</b>     | <b>196 952</b>                     | <b>24 532</b>                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                           | <b>30</b>                                                 | <b>329</b>                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>221 125</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 221 484            | 196 952                            | 24 532                              | -                                    | -                                  | 30                                                        | 329                                                       | -                               | -                            | 221 125                     |
| <i>Banky</i>                                                                                      | <i>106 449</i>     | <i>106 449</i>                     | <i>-</i>                            | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>12</i>                                                 | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>106 437</i>              |
| <i>Verejný sektor</i>                                                                             | <i>46 300</i>      | <i>46 300</i>                      | <i>-</i>                            | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>3</i>                                                  | <i>-</i>                                                  | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>46 297</i>               |
| <i>Firemní klienti</i>                                                                            | <i>68 735</i>      | <i>44 203</i>                      | <i>24 532</i>                       | <i>-</i>                             | <i>-</i>                           | <i>15</i>                                                 | <i>329</i>                                                | <i>-</i>                        | <i>-</i>                     | <i>68 391</i>               |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové položky</b>                                               | <b>3 305 859</b>   | <b>2 747 473</b>                   | <b>540 593</b>                      | <b>17 793</b>                        | <b>-</b>                           | <b>3 078</b>                                              | <b>3 144</b>                                              | <b>782</b>                      | <b>-</b>                     | <b>3 298 855</b>            |

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotený

\*\*\*\* POCI – vykázané ako znehodnotený pri prvotnom vykázaní

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<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 3<br>*** | Účtovná<br>hodnota<br>POCI<br>**** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky –<br>etapa 3 | Opravné<br>položky –<br>POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované<br/>v amortizovanej<br/>hodnote</b>                              | <b>12 710 174</b>  | <b>10 715 667</b>                  | <b>1 765 394</b>                    | <b>224 073</b>                       | <b>5 040</b>                       | <b>18 002</b>                                             | <b>24 863</b>                                             | <b>155 185</b>                  | <b>3 488</b>                 | <b>12 508 636</b>           |
| Úvery a preddavky<br>voči bankám                                                                  | 202 236            | 201 837                            | -                                   | 399                                  | -                                  | -                                                         | -                                                         | 399                             | -                            | 201 837                     |
| Úvery a preddavky<br>voči klientom                                                                | 11 158 353         | 9 164 245                          | 1 765 394                           | 223 674                              | 5 040                              | 17 941                                                    | 24 863                                                    | 154 786                         | 3 488                        | 10 957 275                  |
| Verejný sektor                                                                                    | 6 530              | 5 698                              | 832                                 | -                                    | -                                  | 3                                                         | 1                                                         | -                               | -                            | 6 526                       |
| Firemní klienti                                                                                   | 4 570 704          | 4 156 467                          | 327 152                             | 85 440                               | 1 645                              | 6 830                                                     | 7 075                                                     | 57 499                          | 868                          | 4 498 432                   |
| Retailoví klienti                                                                                 | 6 581 119          | 5 002 080                          | 1 437 410                           | 138 234                              | 3 395                              | 11 108                                                    | 17 787                                                    | 97 287                          | 2 620                        | 6 452 317                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 1 349 585          | 1 349 585                          | -                                   | -                                    | -                                  | 61                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 1 349 524                   |
| Banky                                                                                             | 99 065             | 99 065                             | -                                   | -                                    | -                                  | 5                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 99 060                      |
| Verejný sektor                                                                                    | 1 245 432          | 1 245 432                          | -                                   | -                                    | -                                  | 47                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 1 245 385                   |
| Firemní klienti                                                                                   | 5 088              | 5 088                              | -                                   | -                                    | -                                  | 9                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 5 079                       |
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované v reálnej<br/>hodnote cez ostatné<br/>súhrnné zisky a straty</b> | <b>368 779</b>     | <b>343 288</b>                     | <b>25 491</b>                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                           | <b>30</b>                                                 | <b>252</b>                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>368 497</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 368 779            | 343 288                            | 25 491                              | -                                    | -                                  | 30                                                        | 252                                                       | -                               | -                            | 368 497                     |
| Banky                                                                                             | 225 921            | 225 921                            | -                                   | -                                    | -                                  | 15                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 225 906                     |
| Verejný sektor                                                                                    | 73 708             | 73 708                             | -                                   | -                                    | -                                  | 4                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 73 704                      |
| Firemní klienti                                                                                   | 69 150             | 43 659                             | 25 491                              | -                                    | -                                  | 11                                                        | 252                                                       | -                               | -                            | 68 887                      |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové položky</b>                                               | <b>3 353 835</b>   | <b>3 027 231</b>                   | <b>309 179</b>                      | <b>17 425</b>                        | <b>-</b>                           | <b>2 926</b>                                              | <b>1 636</b>                                              | <b>727</b>                      | <b>-</b>                     | <b>3 348 546</b>            |

\* 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

\*\*\*\* POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní

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 2020:

|                                        | <i>Etapa 1</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>hodnota</i><br><i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 90 dní</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>66 807</b>                     | <b>174</b>                                              | <b>306</b>                                             | <b>85 462</b>                     | <b>7 837</b>                                            | <b>559</b>                        | <b>7 011</b>                      | <b>6 575</b>                                            | <b>25 823</b>                        | <b>663</b>                     | <b>164</b>                                           | <b>396</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | 22 867                            | 18                                                      | 1                                                      | 27 539                            | 2 224                                                   | 93                                | 1 491                             | 573                                                     | 7 817                                | 564                            | 84                                                   | 298                               |
| Retailoví klienti                      | 43 940                            | 156                                                     | 305                                                    | 57 923                            | 5 613                                                   | 466                               | 5 520                             | 6 002                                                   | 18 006                               | 99                             | 80                                                   | 98                                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Banky                                  | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Celkom</b>                          | <b>66 807</b>                     | <b>174</b>                                              | <b>306</b>                                             | <b>85 462</b>                     | <b>7 837</b>                                            | <b>559</b>                        | <b>7 011</b>                      | <b>6 575</b>                                            | <b>25 823</b>                        | <b>663</b>                     | <b>164</b>                                           | <b>396</b>                        |

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:

|                                        | <i>Etapa 1</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>hodnota</i><br><i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 90 dní</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>94 728</b>                     | -                                                       | -                                                      | <b>18 145</b>                     | <b>11 443</b>                                           | -                                 | <b>3 477</b>                      | <b>3 835</b>                                            | <b>27 122</b>                        | <b>87</b>                      | <b>1</b>                                             | <b>480</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | 67 642                            | -                                                       | -                                                      | 9 759                             | 5 855                                                   | -                                 | 229                               | 863                                                     | 6 063                                | 27                             | -                                                    | 437                               |
| Retailoví klienti                      | 27 086                            | -                                                       | -                                                      | 8 386                             | 5 588                                                   | -                                 | 3 248                             | 2 972                                                   | 21 059                               | 60                             | 1                                                    | 43                                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Banky                                  | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Celkom</b>                          | <b>94 728</b>                     | -                                                       | -                                                      | <b>18 145</b>                     | <b>11 443</b>                                           | -                                 | <b>3 477</b>                      | <b>3 835</b>                                            | <b>27 122</b>                        | <b>87</b>                      | <b>1</b>                                             | <b>480</b>                        |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2020:

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení</b></i> |
|-------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Banky             | -                                                         | -                                               | -                                                                     |
| Firemní klienti   | 82 393                                                    | 52 569                                          | 19 271                                                                |
| Retailoví klienti | 151 318                                                   | 106 227                                         | 52 754                                                                |
| <b>Celkom</b>     | <b>233 711</b>                                            | <b>158 796</b>                                  | <b>72 025</b>                                                         |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2019:

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

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

|                                      | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b> |                  |                  |
| Peňažné prostriedky                  | 30 598           | 40 788           |
| Garancie                             | 182 511          | 184 976          |
| Cenné papiere                        | 123 840          | 253 822          |
| Nehnuteľnosti                        | 5 862 961        | 5 696 334        |
| Hnuteľné predmety                    | 262 481          | 282 668          |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia    | 157 696          | 179 620          |
| <b>Celkom</b>                        | <b>6 620 087</b> | <b>6 638 208</b> |

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

|                                                                   | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b> |                |                |
| Peňažné prostriedky                                               | 41 237         | 63 511         |
| Garancie                                                          | 24 057         | 81 854         |
| Cenné papiere                                                     | 43 727         | 61 181         |
| Nehnuteľnosti                                                     | 171 537        | 183 741        |
| Hnuteľné predmety                                                 | 3 480          | 2 925          |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                                 | 142 642        | 161 082        |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>426 680</b> | <b>554 294</b> |

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:

|                                        | 2020             |                  | 2019             |                  |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                        | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>111 633</b>   | <b>-</b>         | <b>201 837</b>   | <b>-</b>         |
| Minimálne riziko                       | -                | -                | -                | -                |
| Výborné úverové hodnotenie             | 109 854          | -                | 201 837          | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | 1 779            | -                | -                | -                |
| Dobré úverové hodnotenie               | -                | -                | -                | -                |
| Priemerné úverové hodnotenie           | -                | -                | -                | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | -                | -                | -                | -                |
| Slabé úverové hodnotenie               | -                | -                | -                | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | -                | -                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania        | -                | -                | -                | -                |
| Zlyhané                                | -                | -                | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | -                | -                | -                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>7 935 751</b> | <b>3 218 554</b> | <b>9 083 349</b> | <b>1 742 823</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>          | <b>4 281</b>     | <b>742</b>       | <b>5 698</b>     | <b>832</b>       |
| Minimálne riziko                       | -                | -                | -                | -                |
| Výborné úverové hodnotenie             | -                | 2                | -                | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | 877              | 1                | 178              | 7                |
| Dobré úverové hodnotenie               | 1 938            | 471              | 2 665            | 825              |
| Priemerné úverové hodnotenie           | 1 198            | 268              | 2 356            | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | 229              | -                | 457              | -                |
| Slabé úverové hodnotenie               | 39               | -                | 42               | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | -                | -                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania        | -                | -                | -                | -                |
| Zlyhané                                | -                | -                | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | -                | -                | -                |
| <b>z toho firemní klienti</b>          |                  |                  |                  |                  |
| <b>bez projektového financovania:</b>  | <b>2 356 955</b> | <b>981 382</b>   | <b>3 198 774</b> | <b>179 188</b>   |
| Minimálne riziko                       | 194 574          | 1 379            | 127 015          | 44               |
| Výborné úverové hodnotenie             | 112 245          | 5 523            | 103 438          | 349              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | 435 001          | 40 251           | 257 879          | 4 474            |
| Dobré úverové hodnotenie               | 467 066          | 169 671          | 761 802          | 14 407           |
| Priemerné úverové hodnotenie           | 574 048          | 214 036          | 826 920          | 31 360           |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | 445 380          | 374 112          | 821 715          | 56 382           |
| Slabé úverové hodnotenie               | 115 172          | 86 977           | 276 459          | 19 716           |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | 12 276           | 68 010           | 22 851           | 39 492           |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania         | 1 193            | 21 353           | 675              | 12 931           |
| Zlyhané                                | -                | -                | 1                | 11               |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | 70               | 19               | 22               |

|                                                             | 2020             |                  | 2019              |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                             | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   | <i>Etapa 1</i>    | <i>Etapa 2</i>   |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>    | <b>727 386</b>   | <b>397 451</b>   | <b>897 243</b>    | <b>138 664</b>   |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania        | 600 695          | 284 010          | 712 917           | 79 825           |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania          | 126 054          | 93 800           | 172 529           | 47 736           |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania | 637              | 11 281           | 11 797            | 2 739            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania          | -                | 8 360            | -                 | 8 364            |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                             | <b>4 847 129</b> | <b>1 838 979</b> | <b>4 981 634</b>  | <b>1 424 139</b> |
| Výborné úverové hodnotenie                                  | 2 695 176        | 551 415          | 2 485 214         | 340 361          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                              | 923 930          | 425 277          | 905 899           | 372 572          |
| Dobré úverové hodnotenie                                    | 643 734          | 304 335          | 740 704           | 239 504          |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                             | 402 951          | 423 607          | 606 591           | 322 822          |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                             | 25 808           | 115 621          | 49 267            | 123 708          |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                      | 155 530          | 18 724           | 193 959           | 25 172           |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                 | <b>1 919 297</b> | <b>-</b>         | <b>1 349 585</b>  | <b>-</b>         |
| Minimálne riziko                                            | -                | -                | -                 | -                |
| Výborné úverové hodnotenie                                  | 115 567          | -                | 174 291           | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                              | 1 724 031        | -                | 1 107 898         | -                |
| Dobré úverové hodnotenie                                    | 15 008           | -                | -                 | -                |
| Priemerné úverové hodnotenie                                | 64 691           | -                | 67 396            | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                 | -                | -                | -                 | -                |
| Slabé úverové hodnotenie                                    | -                | -                | -                 | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                              | -                | -                | -                 | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                             | -                | -                | -                 | -                |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                      | -                | -                | -                 | -                |
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>    | <b>9 966 681</b> | <b>3 218 554</b> | <b>10 634 771</b> | <b>1 742 823</b> |

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

|                                                               | 2020             |                | 2019             |                |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                               | <i>Etap 1</i>    | <i>Etap 2</i>  | <i>Etap 1</i>    | <i>Etap 2</i>  |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>   | <b>77 723</b>    | <b>700</b>     | <b>78 896</b>    | <b>-</b>       |
| Minimálne riziko                                              | -                | -              | 270              | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 44 357           | -              | 72 366           | -              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 31 741           | 700            | 6 134            | -              |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 1 625            | -              | 126              | -              |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | -                | -              | -                | -              |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -                | -              | -                | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                | -              | -                | -              |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                | -              | -                | -              |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                | -              | -                | -              |
| Zlyhané                                                       | -                | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                | -              | -                | -              |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>2 669 749</b> | <b>539 894</b> | <b>2 948 337</b> | <b>309 177</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                 | <b>2 930</b>     | <b>213</b>     | <b>3 048</b>     | <b>209</b>     |
| Minimálne riziko                                              | -                | -              | -                | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 445              | 67             | -                | 17             |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 2 465            | 146            | 3 028            | 192            |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 20               | -              | 20               | -              |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | -                | -              | -                | -              |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -                | -              | -                | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                | -              | -                | -              |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                | -              | -                | -              |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                | -              | -                | -              |
| Zlyhané                                                       | -                | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                | -              | -                | -              |

|                                                              | 2020             |                | 2019             |                |
|--------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                              | <i>Etapu 1</i>   | <i>Etapu 2</i> | <i>Etapu 1</i>   | <i>Etapu 2</i> |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b> | <b>1 749 302</b> | <b>304 812</b> | <b>2 047 499</b> | <b>64 285</b>  |
| Minimálne riziko                                             | 141 412          | 1 317          | 182 341          | 718            |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 96 139           | 6 446          | 155 793          | 2 409          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 497 519          | 21 427         | 397 263          | 7 375          |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 467 894          | 58 939         | 485 570          | 7 036          |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 338 848          | 87 937         | 501 151          | 6 564          |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 163 728          | 82 551         | 214 514          | 26 050         |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 38 238           | 20 192         | 98 083           | 4 232          |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 5 086            | 22 356         | 12 488           | 4 626          |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                               | 401              | 3 553          | 296              | 5 195          |
| Zlyhané                                                      | 25               | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 12               | 94             | -                | 80             |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>     | <b>183 259</b>   | <b>38 757</b>  | <b>145 076</b>   | <b>40 837</b>  |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania         | 170 191          | 32 255         | 121 145          | 34 681         |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania           | 13 068           | 5 524          | 23 931           | 6 124          |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania  | -                | 968            | -                | -              |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania           | -                | 10             | -                | 32             |
| Zlyhané                                                      | -                | -              | -                | -              |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                              | <b>734 258</b>   | <b>196 112</b> | <b>752 714</b>   | <b>203 846</b> |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 431 607          | 126 511        | 417 675          | 125 539        |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 71 452           | 20 888         | 77 362           | 26 341         |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 42 538           | 13 850         | 50 066           | 14 470         |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                              | 20 854           | 14 704         | 24 361           | 19 995         |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                              | 1 209            | 2 623          | 1 556            | 2 428          |
| Zlyhané                                                      | -                | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 166 598          | 17 536         | 181 694          | 15 073         |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>              | <b>2 747 472</b> | <b>540 594</b> | <b>3 027 233</b> | <b>309 177</b> |

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

|                                                                                       | 2020           |                | 2019           |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                       | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                           | <b>196 952</b> | <b>24 532</b>  | <b>343 288</b> | <b>25 491</b>  |
| Minimálne riziko                                                                      | -              | -              | 30 752         | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                                            | 21 819         | -              | 179 133        | -              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                                        | 122 784        | -              | 91 929         | -              |
| Dobré úverové hodnotenie                                                              | 52 349         | -              | 25 990         | -              |
| Priemerné úverové hodnotenie                                                          | -              | -              | 15 484         | 25 491         |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                                           | -              | 24 532         | -              | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                                              | -              | -              | -              | -              |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                                        | -              | -              | -              | -              |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                                                       | -              | -              | -              | -              |
| Zlyhané                                                                               | -              | -              | -              | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                                                | -              | -              | -              | -              |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>196 952</b> | <b>24 532</b>  | <b>343 288</b> | <b>25 491</b>  |

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

| Ratingová škála pre inštitúcie | 10-stupňová ratingová škála | 28-stupňová ratingová škála |    |    | Popis                           |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----|----|---------------------------------|
| 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:

|                                                                  | 2020              | 2019              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                        | 211 455           | 201 901           |
| B. Ťažba a dobývanie                                             | 4 919             | 18 100            |
| C. Priemyselná výroba                                            | 835 133           | 813 176           |
| D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu      | 437 719           | 466 027           |
| E. Dodávka vody                                                  | 48 774            | 106 989           |
| F. Stavebníctvo                                                  | 350 941           | 335 892           |
| G. Veľkoobchod a maloobchod                                      | 816 141           | 797 743           |
| H. Doprava a skladovanie                                         | 401 148           | 351 536           |
| I. Ubytovacie a stravovacie služby                               | 50 902            | 50 469            |
| J. Informácie a komunikácia                                      | 179 889           | 208 220           |
| K. Finančné a poisťovacie činnosti                               | 227 775           | 304 153           |
| L. Činnosti v oblasti nehnuteľností                              | 900 077           | 904 246           |
| M. Odborné, vedecké a technické činnosti                         | 220 672           | 132 478           |
| N. Administratívne a podporné služby                             | 163 291           | 158 650           |
| O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie        | 10 794            | 13 349            |
| P. Vzdelávanie                                                   | 19 570            | 16 488            |
| Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                | 105 614           | 100 224           |
| R. Umenie, zábava a rekreácia                                    | 45 764            | 47 090            |
| S. Ostatné činnosti služieb                                      | 72 360            | 45 251            |
| T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom | 6 324 728         | 6 087 130         |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>11 427 666</b> | <b>11 159 112</b> |

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

|                                      | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Štátne dlhopisy bez kupónov          | 29 690           | 29 583           |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 1 572 152        | 1 135 155        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 314 467          | 334 876          |
| Dlhové cenné papiere                 | 1 704 861        | 1 116 337        |
| <b>Celkom</b>                        | <b>3 621 170</b> | <b>2 615 951</b> |

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

|                                                | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i> | <i>Opravné položky - POCI</i> | <i>Celkom</i>  |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>K 1. januáru 2020</b>                       | <b>17 941</b>                                        | <b>24 863</b>                                        | <b>155 185</b>                                       | <b>3 488</b>                  | <b>201 477</b> |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | (12 424)                                             | 29 041                                               | 55 765                                               | (2 132)                       | 70 250         |
| Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím    | 14 901                                               | 4 252                                                | 154                                                  | 918                           | 20 225         |
| Zníženie spôsobené ukončením vykazovania       | (3 437)                                              | (10 283)                                             | (25 695)                                             | (505)                         | (39 920)       |
| Odpisy                                         | -                                                    | -                                                    | (28 444)                                             | (117)                         | (28 561)       |
| Unwinding                                      | -                                                    | -                                                    | (374)                                                | 599                           | 225            |
| Kurzové rozdiely                               | -                                                    | -                                                    | (46)                                                 | -                             | (46)           |
| <b>K 31. decembru 2020</b>                     | <b>16 981</b>                                        | <b>47 873</b>                                        | <b>156 545</b>                                       | <b>2 251</b>                  | <b>223 650</b> |

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

|                                                | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i> | <i>Opravné položky - POCI</i> | <i>Celkom</i>  |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>K 1. januáru 2019</b>                       | <b>16 805</b>                                        | <b>32 161</b>                                        | <b>163 041</b>                                       | <b>1 945</b>                  | <b>213 952</b> |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | (11 514)                                             | (6 172)                                              | 32 477                                               | 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             |
| <b>K 31. decembru 2019</b>                     | <b>17 941</b>                                        | <b>24 863</b>                                        | <b>155 185</b>                                       | <b>3 488</b>                  | <b>201 477</b> |

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

### 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 2020:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</i> | <i>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>234 256</b>                       | <b>2,03 %</b>                                | <b>67,79 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 82 369                               | 1,79 %                                       | 63,82 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 151 887                              | 2,19 %                                       | 69,94 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Celkom</b>                          | <b>234 256</b>                       | <b>1,77 %</b>                                | <b>67,79 %</b>                                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</i> | <i>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>399</b>                           | <b>0,03 %</b>                                | <b>100,00 %</b>                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>229 120</b>                       | <b>2,05 %</b>                                | <b>69,02 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 87 028                               | 1,90 %                                       | 67,00 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 142 092                              | 2,16 %                                       | 70,25 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Celkom</b>                          | <b>229 519</b>                       | <b>1,83 %</b>                                | <b>69,07 %</b>                                 |

**Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)**

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European 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 2020:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                    | -                                                      | -                                    |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>54 936</b>                        | <b>(32 959)</b>                                        | <b>21 977</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                                      | -                                    |
| Firemní klienti                        | 27 982                               | (18 149)                                               | 9 833                                |
| Retailoví klienti                      | 26 954                               | (14 810)                                               | 12 144                               |
| <b>Celkom</b>                          | <b>54 936</b>                        | <b>(32 959)</b>                                        | <b>21 977</b>                        |

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

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

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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 častí 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 2020:

|                                                     | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Hrubá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Opravné položky<br/>k zlyhaným úverom</b></i> | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Čistá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná hodnota<br/>prijatých zabezpečení<br/>k zlyhaným úverom</b></i> |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky</b>                            | <b>233 500</b>                                          | <b>158 793</b>                                      | <b>74 707</b>                                           | <b>71 932</b>                                                                       |
| Banky                                               | -                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                   |
| Firemní klienti                                     | 82 383                                                  | 52 568                                              | 29 815                                                  | 19 265                                                                              |
| Retailoví klienti                                   | 151 117                                                 | 106 225                                             | 44 892                                                  | 52 667                                                                              |
| <b>Budúce záväzky<br/>a iné podsúvahové položky</b> | <b>17 818</b>                                           | <b>783</b>                                          | <b>17 035</b>                                           | <b>130</b>                                                                          |
| Firemní klienti                                     | 16 778                                                  | -                                                   | 16 778                                                  | 9                                                                                   |
| Retailoví klienti                                   | 1 040                                                   | 783                                                 | 257                                                     | 121                                                                                 |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>251 318</b>                                          | <b>159 576</b>                                      | <b>91 742</b>                                           | <b>72 062</b>                                                                       |

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

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

### 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 - 9,8%.

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%.

Výpočet opravných položiek v skupine sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. Na tieto faktory a predpoklady môže mať vplyv súčasná zvýšená neistota vyplývajúca z prepuknutia pandémie COVID-19. Makroekonomické prostredie by mohlo slúžiť ako príklad pomerne zložitého vstupu do výpočtu opravných položiek. Na riešenie potenciálnej odchýlky od očakávaného makroekonomického vývoja je metodika výpočtu založená na troch rôznych scenároch vývoja makroekonomickej situácie. Základný scenár predstavuje očakávaný vývoj, optimistický scenár zohľadňuje možnosť, že vývoj môže byť priaznivejší, ako sa očakávalo, zatiaľ čo pesimistický scenár je projektovaný ako zhmotnenie negatívnych predpokladov, a teda horší ako očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov.

Podľa súčasne platnej metodiky závisí výpočet očakávanej úverovej straty (ECL) prostredníctvom vstupných parametrov na makroekonomickom scenári  $X_j$ . Konečná ECL sa počíta pomocou váženého priemeru scenára:

$$\sum_{j=1}^S w_j \cdot ECL(X_j)$$

kde  $w_j$  je váha príslušného scenára  $X_j$  alebo váha ECL vypočítaná v rámci tohto scenára.

Skupina využíva makroekonomické výhľadové scenáre od Raiffeisen Research. Sú založené na všetkých dostupných informáciách a odborných znalostiach. Váhy priradené jednotlivým scenárom na konci účtovného roka sú nasledovné: 25% optimistické, 50% základné a 25% pesimistické scenáre.

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) skupina vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2020. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

Za týmto účelom boli zmenené štandardné váhy makroekonomických scenárov použitých pri výpočte ECL - pesimistický scenár so 100%-nou váhou, základné a optimistické scenáre sú tak nastavené na nulovú váhu (t.j. pesimistický scenár je jediný relevantný pre výpočet). Tento prístup bol aplikovaný na bankovej úrovni (to znamená pre retailové aj neretailové portfólio).

Následujúca tabuľka zobrazuje vplyv makroekonomických scenárov na objem ECL.

|                       | vplyv na ECL |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | Etapa 1,2    | Etapa 1,2,3 |
| Celkové portfólio     | + 15%        | +5%         |
| Retailové portfólio   | + 12%        | +3%         |
| Neretailové portfólio | +20%         | +7%         |

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2020) o 15% (pri zohľadnení etapy 1 a 2), v tomto poradí. Pozoruje sa nárast 5% (vzhľadom na etapu 1, etapu 2 a etapu 3).

#### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

|                                                                 | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                   | <b>851 913</b>   | <b>1 138 434</b> |
| <i>z toho Rakúska republika</i>                                 | <i>180 857</i>   | <i>175 733</i>   |
| <i>z toho Česká republika</i>                                   | <i>219 571</i>   | <i>342 936</i>   |
| <i>z toho Spojené štáty americké</i>                            | <i>9 204</i>     | <i>133 487</i>   |
| <i>z toho Poľská republika</i>                                  | <i>177 084</i>   | <i>165 035</i>   |
| <i>z toho Holandské kráľovstvo</i>                              | <i>17 322</i>    | <i>30 962</i>    |
| <i>z toho Veľká Británia</i>                                    | <i>33 144</i>    | <i>33 079</i>    |
| <i>z toho Rumunsko</i>                                          | <i>4 889</i>     | <i>41 623</i>    |
| <i>z toho Španielske kráľovstvo</i>                             | <i>28 261</i>    | <i>33 430</i>    |
| <i>z toho Bulharsko</i>                                         | <i>55 443</i>    | <i>37 511</i>    |
| <i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i> | <i>126 138</i>   | <i>144 638</i>   |
| <b>Záväzky</b>                                                  | <b>1 099 203</b> | <b>1 324 731</b> |
| <i>z toho Rakúska republika</i>                                 | <i>527 430</i>   | <i>515 989</i>   |
| <i>z toho Maďarská republika</i>                                | <i>56 707</i>    | <i>250 703</i>   |
| <i>z toho Luxembursko</i>                                       | <i>73 846</i>    | <i>97 774</i>    |
| <i>z toho Česká republika</i>                                   | <i>90 614</i>    | <i>102 520</i>   |
| <i>z toho Nemecko</i>                                           | <i>54 689</i>    | <i>52 475</i>    |
| <i>z toho Ukrajina</i>                                          | <i>44 388</i>    | <i>42 305</i>    |
| <i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i> | <i>251 529</i>   | <i>262 965</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. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilitě podkladového menového páru.

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:

|                                                   | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>                                     | <b>252 787</b> | <b>386 509</b> |
| <i>z toho: USD</i>                                | <i>52 034</i>  | <i>132 392</i> |
| <i>z toho: CZK</i>                                | <i>125 684</i> | <i>215 622</i> |
| <i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i> | <i>75 069</i>  | <i>38 495</i>  |
| <b>Záväzky</b>                                    | <b>428 534</b> | <b>528 301</b> |
| <i>z toho: USD</i>                                | <i>258 357</i> | <i>296 571</i> |
| <i>z toho: CZK</i>                                | <i>84 875</i>  | <i>115 558</i> |
| <i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i> | <i>85 302</i>  | <i>116 172</i> |

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

|                                                   | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2020 | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2019 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| USD                                               | (206 323)                                           | (164 179)                                           |
| CZK                                               | 40 809                                              | 100 064                                             |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | (10 233)                                            | (77 677)                                            |
| <b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>    | <b>(175 747)</b>                                    | <b>(141 792)</b>                                    |
| USD                                               | 204 416                                             | 154 522                                             |
| CZK                                               | (52 690)                                            | (101 101)                                           |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | 13 657                                              | 78 515                                              |
| <b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b> | <b>165 383</b>                                      | <b>131 936</b>                                      |
| <b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>             | <b>(10 364)</b>                                     | <b>(9 856)</b>                                      |

**Riziko úrokovej sadzby**

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Skupina kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov skupiny sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

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 úrokovo 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 2020:

|                                                                                      | <b>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov</b> | <b>Nešpecifi-<br/>kované</b> | <b>Celkom</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                        |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Peňažné prostriedky<br>a ostatné vklady splatné<br>na požiadanie                     | 26 225                               | -                                                  | -                                      | -                           | 115 964                      | 142 189           |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                                        | 1 572 152                            | -                                                  | -                                      | -                           | -                            | 1 572 152         |
| Finančné aktíva držané<br>na obchodovanie                                            | 1                                    | 57                                                 | -                                      | 20 038                      | 34 453                       | 54 549            |
| Finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty | 2 622                                | 22 215                                             | 113 765                                | 82 523                      | 86                           | 221 211           |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                 | 3 888 734                            | 1 828 149                                          | 6 111 787                              | 1 423 905                   | 92 475                       | 13 345 050        |
| Pohľadávky zo<br>zabezpečovacích derivátov                                           | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 14 191                       | 14 191            |
| Ostatné aktíva                                                                       | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 63 771                       | 63 771            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva<br/>k 31. decembru 2020</b>                    | <b>5 489 734</b>                     | <b>1 850 421</b>                                   | <b>6 225 552</b>                       | <b>1 526 466</b>            | <b>320 940</b>               | <b>15 413 113</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                       |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Finančné záväzky držané<br>na obchodovanie                                           | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 84 277                       | 84 277            |
| Finančné záväzky oceňované<br>v amortizovanej hodnote*                               | 5 117 722                            | 1 482 953                                          | 5 108 755                              | 2 269 535                   | 110 095                      | 14 089 060        |
| Záväzky zo zabezpečovacích<br>derivátov                                              | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 3 322                        | 3 322             |
| Zmeny reálnej hodnoty<br>hedžovaných položiek<br>v hedžingu úrokového rizika         | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 1 991                        | 1 991             |
| Rezervy na záväzky                                                                   | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 70 739                       | 70 739            |
| Ostatné záväzky                                                                      | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 42 068                       | 42 068            |
| <b>Úroková pozícia<br/>za finančné záväzky<br/>k 31. decembru 2020</b>               | <b>5 117 722</b>                     | <b>1 482 953</b>                                   | <b>5 108 755</b>                       | <b>2 269 535</b>            | <b>312 492</b>               | <b>14 291 457</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia,<br/>netto k 31. decembru 2020</b>                          | <b>372 012</b>                       | <b>367 468</b>                                     | <b>1 116 797</b>                       | <b>(743 069)</b>            | <b>8 448</b>                 | <b>1 121 656</b>  |

\* 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 2019:

|                                                                                | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                  |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                     | 25 745                               | -                                                  | -                                      | -                           | 135 652                      | 161 397           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                     | 1 135 155                            | -                                                  | -                                      | -                           | -                            | 1 135 155         |
| 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                              | 3 558 707                            | 1 853 950                                          | 6 077 716                              | 876 285                     | 141 978                      | 12 508 636        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                        | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 5 956                        | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika         | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 18                           | 18                |
| Ostatné aktíva                                                                 | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 73 931                       | 73 931            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019</b>                  | <b>4 730 638</b>                     | <b>1 890 986</b>                                   | <b>6 303 776</b>                       | <b>975 203</b>              | <b>411 735</b>               | <b>14 312 338</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                 |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| 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            |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019</b>                 | <b>5 029 072</b>                     | <b>1 863 496</b>                                   | <b>4 137 822</b>                       | <b>1 934 954</b>            | <b>303 976</b>               | <b>13 269 320</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019</b>                        | <b>(298 434)</b>                     | <b>27 490</b>                                      | <b>2 165 954</b>                       | <b>(959 751)</b>            | <b>107 759</b>               | <b>1 043 018</b>  |

\* 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 rizík**

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 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 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 2020 (v tis. EUR):

|               | <i>Aktuálna hodnota<br/>výmenného kurzu</i> | <i>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia skupiny<br/>v danej mene</i> | <i>Ekonomická strata<br/>skupiny pre daný<br/>scenár s vplyvom<br/>na vlastné imanie</i> |
|---------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| CZK           | 26,2420                                     | 24,9299                                      | (11 881)                                | (594)                                                                                    |
| PLN           | 4,5597                                      | 4,7877                                       | 1 334                                   | (67)                                                                                     |
| USD           | 1,2271                                      | 1,1657                                       | (277)                                   | (14)                                                                                     |
| NOK           | 10,4703                                     | 10,9938                                      | 138                                     | (7)                                                                                      |
| JPY           | 126,4900                                    | 120,1655                                     | (128)                                   | (6)                                                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                             |                                              | <b>(10 814)</b>                         | <b>(688)</b>                                                                             |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

|               | <i>Aktuálna hodnota<br/>výmenného kurzu</i> | <i>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia skupiny<br/>v danej mene</i> | <i>Ekonomická strata<br/>skupiny pre daný<br/>scenár s vplyvom<br/>na vlastné imanie</i> |
|---------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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)                                                                                     |
| <b>Celkom</b> |                                             |                                              | <b>(10 357)</b>                         | <b>(615)</b>                                                                             |

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2020 (v tis EUR):

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata skupiny<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| EUR           | -100 BPV                                     | (65 714)                                                       |
| USD           | +100 BPV                                     | (1 527)                                                        |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(67 241)</b>                                                |

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

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata skupiny<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| EUR           | -100 BPV                                     | (23 680)                                                       |
| USD           | +100 BPV                                     | (1 983)                                                        |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(25 663)</b>                                                |

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2020 je nulová, k 31. decembru 2019 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 2020 nevýznamná, k 31. decembru 2019 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Skupina v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, skupina by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

### Riziko likvidity

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

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu skupiny a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe 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 Treasury 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 jedným z primárnych zdrojov 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 2020:

|                                                                                              | <i><b>Do 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nad 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nešpecifi-<br/>kované</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                                |                                  |                                   |                                     |                      |
| Peňažné prostriedky<br>a Ostatné vklady splatné<br>na požiadanie                             | 142 189                          | -                                 | -                                   | 142 189              |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                                                | 1 572 152                        | -                                 | -                                   | 1 572 152            |
| Finančné aktíva držané<br>na obchodovanie <sup>3)</sup>                                      | 59                               | 20 037                            | 34 453                              | 54 549               |
| Neobchodné finančné aktíva<br>povinne oceňované reálnou<br>hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 172                              | 11 522                            | 8 197                               | 19 891               |
| Finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty         | 24 837                           | 196 288                           | 86                                  | 221 211              |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                         | 2 777 178                        | 100 299 677                       | 268 195                             | 13 345 050           |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov <sup>3)</sup>                                     | -                                | -                                 | 14 191                              | 14 191               |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                      | -                                | -                                 | 109 871                             | 109 871              |
| Investície do nehnuteľností                                                                  | -                                | -                                 | 1                                   | 1                    |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                                    | -                                | -                                 | 57 265                              | 57 265               |
| Splatná daňová pohľadávka                                                                    | -                                | -                                 | 34                                  | 34                   |
| Odložená daňová pohľadávka                                                                   | -                                | -                                 | 36 266                              | 36 266               |
| Ostatné aktíva                                                                               | -                                | -                                 | 63 771                              | 63 771               |
| Neobežné aktíva<br>držané na predaj                                                          |                                  |                                   | 4 290                               | 4 290                |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                          | <b>4 516 587</b>                 | <b>10 527 524</b>                 | <b>596 620</b>                      | <b>15 640 731</b>    |

|                                                                        | <i>Do 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nad 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>      |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>Závazky</b>                                                         |                           |                            |                              |                    |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>                  | -                         | -                          | 84 277                       | 84 277             |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>       | 1 772 664                 | 12 263 656                 | 52 740                       | 14 089 060         |
| Závazky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>                     | -                         | -                          | 3 322                        | 3 322              |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika | -                         | -                          | 1 991                        | 1 991              |
| Rezervy na záväzky                                                     | -                         | -                          | 70 739                       | 70 739             |
| Splatný daňový záväzok                                                 | -                         | -                          | 4 028                        | 4 028              |
| Ostatné záväzky                                                        | -                         | -                          | 42 068                       | 42 068             |
| <b>Závazky spolu</b>                                                   | <b>1 772 664</b>          | <b>12 263 656</b>          | <b>259 165</b>               | <b>14 295 485</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                         | <b>2 724 831</b>          | <b>(1 717 029)</b>         | <b>337 444</b>               | <b>1 345 246</b>   |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                        | <b>(2 776 103)</b>        | <b>(150)</b>               | <b>(408 994)</b>             | <b>(3 305 688)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                      | <b>(51 272)</b>           | <b>(1 717 179)</b>         | <b>(71 550)</b>              | <b>(1 960 442)</b> |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

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 2019:

|                                                                                              | <i><b>Do 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nad 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nešpecifi-<br/>kované</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                                |                                  |                                   |                                     |                      |
| Peňažné prostriedky<br>a ostatné vklady splatné<br>na požiadanie                             | 161 397                          | -                                 | -                                   | 161 397              |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                                                | 1 135 155                        | -                                 | -                                   | 1 135 155            |
| Finančné aktíva držané<br>na obchodovanie <sup>3)</sup>                                      | 92                               | 4 456                             | 26 685                              | 31 233               |
| Neobchodné finančné aktíva<br>povinne oceňované reálnou<br>hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                                | 724                               | 717                                 | 1 441                |
| Finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty         | 47 975                           | 320 522                           | 27 515                              | 396 012              |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                         | 2 721 155                        | 9 454 002                         | 333 479                             | 12 508 636           |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov <sup>3)</sup>                                     | -                                | -                                 | 5 956                               | 5 956                |
| Zmeny reálnej hodnoty<br>hedžovaných položiek<br>v hedžingu úrokového rizika                 | -                                | -                                 | 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               |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                          | <b>4 065 774</b>                 | <b>9 779 704</b>                  | <b>665 575</b>                      | <b>14 511 053</b>    |

|                                                                  | <b>Do 12<br/>mesiacov</b> | <b>Nad 12<br/>mesiacov</b> | <b>Nešpecifi-<br/>kované</b> | <b>Celkom</b>      |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>Závazky</b>                                                   |                           |                            |                              |                    |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>            | -                         | -                          | 38 152                       | 38 152             |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup> | 2 669 239                 | 10 339 945                 | 108 032                      | 13 117 216         |
| Závazky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>               | -                         | -                          | 741                          | 741                |
| Rezervy na záväzky                                               | -                         | -                          | 84 178                       | 84 178             |
| Splatný daňový záväzok                                           | -                         | -                          | 358                          | 358                |
| Ostatné záväzky                                                  | -                         | -                          | 29 033                       | 29 033             |
| <b>Závazky spolu</b>                                             | <b>2 669 239</b>          | <b>10 339 945</b>          | <b>260 494</b>               | <b>13 269 678</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                   | <b>1 396 535</b>          | <b>(560 241)</b>           | <b>405 081</b>               | <b>1 241 375</b>   |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup> (2 776 103)</b>      |                           | <b>(150)</b>               | <b>(408 994)</b>             | <b>(3 282 519)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                | <b>(1 379 568)</b>        | <b>(560 391)</b>           | <b>(3 913)</b>               | <b>(2 041 144)</b> |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                  | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                  | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktíva:                                    |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Peňažné prostriedky                                              | 115 964              | 115 964                    | 115 964                     | -                                        | -                             | -                      |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                    | 1 572 152            | 1 572 152                  | 1 572 152                   | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné vklady splatné<br>na požiadanie                          | 26 225               | 26 225                     | 26 225                      | -                                        | -                             | -                      |
| Úvery a preddavky                                                | 11 437 581           | 12 585 892                 | 1 995 813                   | 1 734 251                                | 4 063 183                     | 4 792 645              |
| Dlhové cenné papiere                                             | 2 168 581            | 2 250 202                  | 315 081                     | 89 270                                   | 749 983                       | 1 095 868              |
| Derivátové finančné aktíva:                                      |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Kladná reálna hodnota<br>finančných derivátov<br>na obchodovanie | 34 453               | 678 477                    | 3 488                       | 566 932                                  | 89 759                        | 18 298                 |
| Pohľadávky<br>zo zabezpečovacích derivátov                       | 14 191               | 17 409                     | 522                         | 2 328                                    | 12 274                        | 2 285                  |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                  | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                  | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktíva:                                    |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Peňažné prostriedky                                              | 135 652              | 135 652                    | 135 652                     | -                                        | -                             | -                      |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                    | 1 135 155            | 1 135 155                  | 1 135 155                   | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné vklady splatné<br>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<br>finančných derivátov<br>na obchodovanie | 26 685               | 618 498                    | 350 717                     | 180 606                                  | 72 110                        | 15 065                 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                       | 5 956                | 5 724                      | 639                         | 1 250                                    | 944                           | 891                    |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

| <b>Zostatková splatnosť</b>                                 |                        |                             |                              |                                        |                                |                         |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|                                                             | <b>Účtovná hodnota</b> | <b>Zmluvné peňažné toky</b> | <b>Do 3 mesiacov vrátane</b> | <b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b> | <b>Viac ako 5 rokov</b> |
| <b>Nederivátové finančné aktíva:</b>                        |                        |                             |                              |                                        |                                |                         |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                     | 36 355                 | 36 355                      | 36 355                       | -                                      | -                              | -                       |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote          | 14 089 060             | 14 167 018                  | 12 014 690                   | 402 742                                | 1 295 348                      | 455 968                 |
| <i>z toho Vklady</i>                                        | <i>13 399 621</i>      | <i>13 470 941</i>           | <i>12 001 563</i>            | <i>346 116</i>                         | <i>977 075</i>                 | <i>146 187</i>          |
| <i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>           | <i>628 830</i>         | <i>637 468</i>              | <i>1 452</i>                 | <i>59 034</i>                          | <i>283 042</i>                 | <i>293 940</i>          |
| <i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>                      | <i>60 609</i>          | <i>60 609</i>               | <i>11 945</i>                | <i>6 642</i>                           | <i>26 181</i>                  | <i>15 841</i>           |
| Rezervy na záväzky                                          | 70 739                 | 70 739                      | 70 739                       | -                                      | -                              | -                       |
| Ostatné záväzky                                             | 42 068                 | 42 068                      | 42 068                       | -                                      | -                              | -                       |
| <b>Derivátové finančné záväzky:</b>                         |                        |                             |                              |                                        |                                |                         |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 47 922                 | 688 640                     | 3 635                        | 575 345                                | 91 379                         | 18 281                  |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                        | 3 322                  | 5 438                       | 285                          | 646                                    | 2 901                          | 1 606                   |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

| <b>Zostatková splatnosť</b>                      |                        |                             |                              |                                        |                                |                         |
|--------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|                                                  | <b>Účtovná hodnota</b> | <b>Zmluvné peňažné toky</b> | <b>Do 3 mesiacov vrátane</b> | <b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b> | <b>Viac ako 5 rokov</b> |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                        |                             |                              |                                        |                                |                         |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 408 994                | 408 994                     | 408 994                      | -                                      | -                              | -                       |
| Budúce záväzky z akreditívov                     | 1 039                  | 1 039                       | 1 039                        | -                                      | -                              | -                       |
| Z neodvolateľných úverových príslubov            | 1 117 431              | 1 117 431                   | 1 117 431                    | -                                      | -                              | -                       |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

| Zostatková splatnosť                                              |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                   | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktíva:                                     |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Finančné záväzky držané<br>na obchodovanie                        | 13 066             | 13 066                     | 13 066                      | --                                       |                               | -                      |
| Finančné záväzky oceňované<br>v amortizovanej hodnote             | 13 117 216         | 13 202 736                 | 11 404 284                  | 977 279                                  | 468 816                       | 352 357                |
| <i>z toho Vklady</i>                                              | <i>12 265 776</i>  | <i>12 338 777</i>          | <i>11 362 258</i>           | <i>679 120</i>                           | <i>294 352</i>                | <i>3 047</i>           |
| <i>z toho Záväzky z dlhových<br/>cenných papierov</i>             | <i>787 512</i>     | <i>800 031</i>             | <i>29 340</i>               | <i>291 200</i>                           | <i>148 770</i>                | <i>330 721</i>         |
| <i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>                            | <i>63 928</i>      | <i>63 928</i>              | <i>12 686</i>               | <i>6 959</i>                             | <i>25 694</i>                 | <i>18 589</i>          |
| Rezervy na záväzky                                                | 84 178             | 84 178                     | 84 178                      | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné záväzky                                                   | 29 033             | 29 033                     | 29 033                      | -                                        | -                             |                        |
| Derivátové finančné záväzky:                                      |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Záporná reálna hodnota<br>finančných derivátov<br>na obchodovanie | 25 086             | 604 035                    | 340 015                     | 178 819                                  | 70 862                        | 14 339                 |
| Záväzky zo zabezpečovacích<br>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):

|                                                      | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                      | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| <b>Budúce záväzky<br/>a iné podsúvahové položky:</b> |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Budúce záväzky zo záruk                              | 475 247              | 475 247                    | 475 247                     | -                                        | -                             | -                      |
| Budúce záväzky z akreditívov                         | 3 194                | 3 194                      | 3 194                       | -                                        | -                             | -                      |
| Z neodvolateľných úverových<br>prísľubov             | 1 182 107            | 1 182 107                  | 1 182 107                   | -                                        | -                             | -                      |

## Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika skupina používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a priemerovaním 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 znížovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry skupiny v oblasti operačných rizík.

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

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

## Ostatné riziká

Skupina zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

## Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) skupina uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

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

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

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 45. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

|                                        | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Budúce záväzky:</b>                 | <b>410 033</b>   | <b>478 441</b>   |
| zo záruk                               | 408 994          | 475 247          |
| z akreditívov                          | 1 039            | 3 194            |
| <b>Prísľuby:</b>                       | <b>2 895 826</b> | <b>2 875 394</b> |
| z neodvolateľných úverových príslubov: | 1 117 430        | 1 182 107        |
| <i>do 1 roka</i>                       | 655 648          | 655 485          |
| <i>dlhšie než 1 rok</i>                | 461 782          | 526 622          |
| z odvolateľných úverových príslubov:   | 1 778 396        | 1 693 287        |
| <i>do 1 roka</i>                       | 1 317 065        | 1 288 404        |
| <i>dlhšie než 1 rok</i>                | 461 331          | 404 883          |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 305 859</b> | <b>3 353 835</b> |

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2020 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 7 004 tis. EUR (31. december 2019: 5 289 tis. EUR), poznámka 34 „Rezervy na záväzky”.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „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 2020 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 2020 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 32 235 tis. EUR (31. december 2019: 49 491 tis. EUR), poznámka 34 „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 vid' bod II poznámok.

## 46. 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 majetku 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 sa 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:

|                                            | 2020         | 2019         |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>     | <b>(860)</b> | <b>(814)</b> |
| Náklady na krátkodobý nájom                | (13)         | (11)         |
| Náklady na nájom drobného hmotného majetku | (847)        | (803)        |

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

|                                           | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b> | <b>54 676</b> | <b>56 102</b> |
| Menej ako 1 rok                           | 10 452        | 9 999         |
| 1 až 5 rokov                              | 31 746        | 31 383        |
| Viac ako 5 rokov                          | 12 478        | 14 720        |

## 47. 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 2020:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                        | <b>RBI</b> | <b>Skupina<br/>RBI</b> | <b>Štatutárne<br/>orgány<br/>a dozorná<br/>rada**</b> | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------------|------------|------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 22 886     | 100 062                | 1 627                                                 | 3 386                                   | <b>127 961</b> |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi  | 38 305     | 27                     | -                                                     | -                                       | <b>38 332</b>  |
| Ostatné aktíva                                  | 312        | 399                    | -                                                     | -                                       | <b>711</b>     |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov             | 2 838      | 442                    | 2 097                                                 | 2 732                                   | <b>8 109</b>   |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi     | 49 900     | -                      | -                                                     | -                                       | <b>49 900</b>  |
| Podriadené dlhy                                 | 135 374    | -                      | -                                                     | -                                       | <b>135 374</b> |
| Ostatné záväzky                                 | 2 003      | 978                    | -                                                     | -                                       | <b>2 981</b>   |
| Vystavené záruky                                | 4 968      | 2 074                  | -                                                     | -                                       | <b>7 042</b>   |
| Úverové prísluby                                | 37 000     | 4 023                  | 145                                                   | 1 113                                   | <b>42 281</b>  |

\* 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 2019:

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

\* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\* Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                                           | <b>RBI</b>      | <b>Skupina<br/>RBI</b> | <b>Štatutárny<br/>orgán<br/>a dozorná<br/>rada</b> | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>osoby</b> | <b>Celkom</b>   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy                                       | 7 384           | 1 723                  | 14                                                 | 56                                      | <b>9 177</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                      | 765             | 853                    | -                                                  | -                                       | <b>1 618</b>    |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií<br>s finančnými derivátmi | (11 829)        | 156                    | -                                                  | -                                       | <b>(11 673)</b> |
| Prevádzkové výnosy                                                 | 749             | 533                    | -                                                  | -                                       | <b>1 282</b>    |
| Úrokové náklady                                                    | (9 811)         | (53)                   | -                                                  | (1)                                     | <b>(9 865)</b>  |
| Náklady na poplatky a provízie                                     | (647)           | (8 439)                | -                                                  | -                                       | <b>(9 086)</b>  |
| Všeobecné administratívne náklady                                  | (7 971)         | (81)                   | (4 972)**                                          | -                                       | <b>(13 024)</b> |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>(21 360)</b> | <b>(5 308)</b>         | <b>(4 958)</b>                                     | <b>55</b>                               | <b>(31 571)</b> |

\* 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 2019:

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

\* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárneho orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2020 a 2019 vyplatené nasledujúce odmeny:

|                                  | <b>2020</b>  | <b>2019</b>  |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 3 056        | 3 341        |
| Dôchodky                         | -            | -            |
| Ostatné dlhodobé požitky         | -            | -            |
| Požitky po skončení zamestnania  | -            | -            |
| Požitky vyplácané z podielov     | -            | -            |
| <b>Celkom</b>                    | <b>3 056</b> | <b>3 341</b> |

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 37 *Vlastné imanie*.

## 48. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

|                                        | 2020         | 2019         |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| Zamestnanci skupiny                    | 3 688        | 3 868        |
| <i>z toho: členovia predstavenstva</i> | 7            | 7            |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 688</b> | <b>3 868</b> |

## 49. 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 44 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2020 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2020 splnila.

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

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 určuje materskej spoločnosti bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1.1.2020 na úrovni 1,5%.

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

|                                                                                | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>                                | <b>1 139 538</b> | <b>1 005 535</b> |
| Splatené základné imanie                                                       | 64 326           | 64 326           |
| (-) Vlastné akcie                                                              | (97)             | (347)            |
| Emisné ážio                                                                    | 298 094          | 297 596          |
| (-) Emisné ážio - vlastné akcie                                                | (1 310)          | (4 599)          |
| Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy                                      | 15 344           | 15 814           |
| Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov                        | 758 490          | 612 302          |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1                                       | 4 691            | 20 443           |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>                           | <b>100 000</b>   | <b>100 000</b>   |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>               | <b>(50 769)</b>  | <b>(53 792)</b>  |
| (-) Nehmotný majetok                                                           | (38 550)         | (41 573)         |
| (-) Goodwill                                                                   | (12 219)         | (12 219)         |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>                               | <b>147 454</b>   | <b>140 882</b>   |
| Podriadené dlhy                                                                | 135 000          | 135 000          |
| Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou                             | 12 454           | 5 882            |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b> | <b>(26 905)</b>  | <b>(11 170)</b>  |
| (-) od základných vlastných zdrojov                                            | (26 905)         | (11 170)         |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                  | <b>1 309 318</b> | <b>1 181 455</b> |
| <b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>                                       | <b>20,80</b>     | <b>17,75</b>     |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                          | <b>1 308 820</b> | <b>1 181 455</b> |
| <b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>                                            | <b>6 295 457</b> | <b>6 654 957</b> |
| RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe                                | 5 437 262        | 5 800 593        |
| RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe                                  | 112 558          | 119 446          |
| RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup                              | 745 637          | 734 918          |

## 50. 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.

## 51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2019) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2020.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 9. marca 2021 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

# 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**

**Dopad pandémie koronavírusu COVID-19**

## **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](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

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

### Správa z auditu individuálnej 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 2020, 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 finančnej situácie banky k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a 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) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. 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 2020: € 11 171 316 tisíc (k 31. decembru 2019: € 10 757 027 tisíc); čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 48 959 tisíc (v roku 2019: € 17 725 tisíc) a celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 213 673 tisíc (k 31. decembru 2019: € 192 079 tisíc).

Pozri bod II. (Hlavné účtovné zásady) a bod IV. 22. (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.

| Kľúčové záležitosti auditu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Náš postup                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“ alebo „opravné položky“) 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 komplexné a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.</p> <p>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.</p> <p>Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov a porozumení banky o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.</p> <p>Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na</p> | <p>Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia, vrátane preskúmania a vyhodnotenia interných validačných správ;</li> <li>Oboznámenie sa so spätným testom banky pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;</li> <li>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;</li> <li>Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol,</li> </ul> |



viaceré odvetvia hospodárstva, 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.

vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určenie ratingu, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;

- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek štandardu IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či banka pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;

Pre kolektívne opravné položky

- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognóz, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania ekonomických projekcií publikovaných Národnou bankou Slovenska a iných verejne dostupných projekcií a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
- Posúdenie kolektívnych LGD, EAD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;

Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov

- Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so



vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

- Pri úveroch s 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 odhadov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

*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 spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v 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 uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve sú uvedené v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) banky a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnym účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti



**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 25. apríla 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje tri 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.

9. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



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

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

## Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2020

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

|                                                                                                                                             | Pozn.      | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery                                                                               |            | 288 133        | 298 901        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                                                      |            | 2 555          | 647            |
| Úrokové náklady                                                                                                                             |            | (8 662)        | (16 133)       |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                                                                | <b>(1)</b> | <b>282 026</b> | <b>283 415</b> |
| Výnosy z dividend                                                                                                                           | (1)        | 13 010         | 5 287          |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                                                            | <b>(1)</b> | <b>295 036</b> | <b>288 702</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                                               |            | 163 914        | 156 389        |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                                                              |            | (49 799)       | (50 726)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                                                                 | <b>(2)</b> | <b>114 115</b> | <b>105 663</b> |
| Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (3)        | 372            | 719            |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | (4)        | 30 161         | 20 674         |
| Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | (5)        | 1 930          | 27 021         |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                              | (6)        | (25 550)       | (23 881)       |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                    | (7)        | 6 374          | 5 105          |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                  | (7)        | (2 074)        | (2 399)        |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                           | (8)        | (223 538)      | (237 669)      |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                      | (9)        | (5 393)        | (4 904)        |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát                                                                                            | (10)       | (3 675)        | -              |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | (11)       | 16 294         | (2 184)        |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužkov a záruk                                                                      | (12)       | (1 745)        | 501            |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát                             | (13)       | (62 573)       | (18 616)       |
| Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov                                         | (14)       | 700            | 9 500          |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                       | (15)       | (3 987)        | (887)          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                   |            | <b>136 447</b> | <b>167 345</b> |
| Daň z príjmov                                                                                                                               | (16)       | (30 134)       | (32 469)       |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                      |            | <b>106 313</b> | <b>134 876</b> |

|                                                                                         | Pozn. | 2020           | 2019           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>              |       |                |                |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                      |       |                |                |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty           |       | 1 015          | 8 650          |
| Zabezpečenie peňažných tokov                                                            |       | (962)          | 22             |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu   |       | 5              | (1 775)        |
| <b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                      |       | <b>58</b>      | <b>6 897</b>   |
| <b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>                  |       |                |                |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty |       | 502            | 16 814         |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu |       | (106)          | (3 447)        |
| <b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>                  |       | <b>396</b>     | <b>13 367</b>  |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>               |       | <b>454</b>     | <b>20 264</b>  |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                          |       | <b>106 767</b> | <b>155 140</b> |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>       |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 1 335          | 1 937          |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>     |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 6 675          | 9 685          |
| <b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>       |       |                |                |
|                                                                                         | (17)  | 6,7            | 9,7            |

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

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

|                                                                                        | Pozn. | 2020              | 2019              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                          |       |                   |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | (18)  | 134 163           | 154 483           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | (18)  | 1 572 152         | 1 135 155         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                 | (19)  | 54 549            | 31 233            |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (20)  | 8 197             | 717               |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | (21)  | 221 211           | 396 012           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | (22)  | 13 200 333        | 12 308 388        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                | (23)  | 14 191            | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | (24)  | -                 | 18                |
| Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov                | (25)  | 40 361            | 54 661            |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                | (26)  | 111 745           | 114 687           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                              | (26)  | 43 018            | 39 570            |
| Odložená daňová pohľadávka                                                             | (27)  | 34 035            | 26 968            |
| Ostatné aktíva                                                                         | (28)  | 53 815            | 54 741            |
| Neobežné aktíva držané na predaj                                                       | (29)  | 4 050             | -                 |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                    |       | <b>15 491 820</b> | <b>14 322 589</b> |
| <b>Závázky a vlastné imanie</b>                                                        |       |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                | (30)  | 84 277            | 38 152            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                     | (31)  | 14 010 827        | 12 999 593        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                   | (32)  | 3 322             | 741               |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | (33)  | 1 991             | -                 |
| Rezervy na záväzky                                                                     | (34)  | 68 836            | 81 824            |
| Splatný daňový záväzok                                                                 | (35)  | 3 493             | 37                |
| Ostatné záväzky                                                                        | (36)  | 39 015            | 26 660            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                                   |       | <b>14 211 761</b> | <b>13 147 007</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                                              | (37)  | 1 173 746         | 1 040 706         |
| Zisk po zdanení                                                                        |       | 106 313           | 134 876           |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                                            |       | <b>1 280 059</b>  | <b>1 175 582</b>  |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                  |       | <b>15 491 820</b> | <b>14 322 589</b> |

# Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

|                                                                                                     | Základné<br>imanie | Základné<br>imanie<br>– vlastné<br>akcie | Ážiový<br>fond | Ážiový<br>fond<br>– vlastné<br>akcie | Rezervný<br>fond<br>a ostatné<br>fondy | Oceňovacie<br>rozdiely<br>z nástrojov<br>oceňovaných<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez ostatné<br>súhrnné<br>zisky a straty | Oceňovacie<br>rozdiely zo<br>zabezpečenia<br>peňažných<br>tokov | Nerozde-<br>lený zisk | AT1<br>kapitál | Zisk po<br>zdanení | Spolu            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2020</b>                                                         | <b>64 326</b>      | <b>(347)</b>                             | <b>297 596</b> | <b>(4 598)</b>                       | <b>14 446</b>                          | <b>20 443</b>                                                                                                            | <b>760</b>                                                      | <b>548 080</b>        | <b>100 000</b> | <b>134 876</b>     | <b>1 175 582</b> |
| <i>Súhrnný zisk po zdanení</i>                                                                      |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |                  |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                              | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | <b>106 313</b>     | <b>106 313</b>   |
| <i>Ostatné súčasti<br/>súhrnných ziskov a strát</i>                                                 |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |                  |
| Dlhové nástroje<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez<br>ostatné súhrnné<br>zisky a straty           | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 818                                                                                                                      | -                                                               | -                     | -              | -                  | 818              |
| Zabezpečenie<br>peňažných tokov                                                                     | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | (760)                                                           | -                     | -              | -                  | (760)            |
| Nástroje vlastného<br>imania oceňované<br>reálnou hodnotou<br>cez ostatné súhrnné<br>zisky a straty | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 396                                                                                                                      | -                                                               | -                     | -              | -                  | 396              |
| <b>Ostatné súčasti<br/>súhrnných ziskov<br/>a strát po zdanení<br/>daňou z príjmu</b>               | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>1 214</b>                                                                                                             | <b>(760)</b>                                                    | -                     | -              | -                  | <b>454</b>       |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                      | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>1 214</b>                                                                                                             | <b>(760)</b>                                                    | -                     | -              | <b>106 313</b>     | <b>106 767</b>   |
| <b>Presun v rámci zložiek<br/>vlastného imania <sup>1)</sup></b>                                    | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>(9 831)</b>                                                                                                           | -                                                               | <b>9 831</b>          | -              | -                  | -                |
| <b>Reklasifikácia <sup>2)</sup></b>                                                                 | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | <b>(7 136)</b>                                                                                                           | -                                                               | <b>7 136</b>          | -              | -                  | -                |
| <i>Transakcie s vlastníkmi<br/>zaznamenané priamo<br/>do vlastného imania <sup>3)</sup></i>         |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |                  |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                                         |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |                  |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                            | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 128 550               | -              | (134 876)          | (6 326)          |
| <i>prevod<br/>do nerozdeleného zisku</i>                                                            | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 128 550               | -              | (128 550)          | -                |
| <i>výplata výnosu z AT1 <sup>4)</sup></i>                                                           | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | (6 326)            | (6 326)          |
| Predaj vlastných akcií                                                                              | -                  | 333                                      | -              | 4 417                                | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | -                  | 4 750            |
| Zisk z predaja kmeňových<br>a prioritných akcií                                                     | -                  | -                                        | 499            | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | -                  | 499              |
| Spätné odkúpenie<br>prioritných akcií                                                               | -                  | (83)                                     | -              | (1 130)                              | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | -                  | (1 213)          |
| <b>Celkové transakcie<br/>s vlastníkmi</b>                                                          | -                  | <b>250</b>                               | <b>499</b>     | <b>3 287</b>                         | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | <b>128 550</b>        | -              | <b>-(134 876)</b>  | <b>(2 290)</b>   |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 31. decembru<br/>2020</b>                                                   | <b>64 326</b>      | <b>(97)</b>                              | <b>298 095</b> | <b>(1 311)</b>                       | <b>14 446</b>                          | <b>4 690</b>                                                                                                             | -                                                               | <b>693 597</b>        | <b>100 000</b> | <b>106 313</b>     | <b>1 280 059</b> |

<sup>1)</sup> pozn 21 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

<sup>2)</sup> pozn 20 Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

<sup>3)</sup> popis transakcií s vlastníkmi v pozn 37 Vlastné imanie

<sup>4)</sup> pozri „Rozdelenie zisku banky za rok 2019“

# 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<br>imanie | Základné<br>imanie<br>– vlastné<br>akcie | Ážiový<br>fond | Ážiový<br>fond<br>– vlastné<br>akcie | Rezervný<br>fond<br>a ostatné<br>fondy | Oceňovacie<br>rozdiely<br>z nástrojov<br>oceňovaných<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez ostatné<br>súhrnné<br>zisky a straty | Oceňovacie<br>rozdiely zo<br>zabezpečenia<br>peňažných<br>tokov | Nerozde-<br>lený zisk | AT1<br>kapitál | Zisk po<br>zdanení | Spolu     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------|
| <b>Vlastné imanie<br/>k 1. januáru 2019</b>                                                      | 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>                                                                   |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |           |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                           | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | 134 876            | 134 876   |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných<br/>ziskov a strát</i>                                              |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |           |
| Dlhové nástroje<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty           | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 6 880                                                                                                                    | -                                                               | -                     | -              | -                  | 6 880     |
| Zabezpečenie<br>peňažných tokov                                                                  | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | 17                                                              | -                     | -              | -                  | 17        |
| Nástroje vlastného imania<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 13 367                                                                                                                   | -                                                               | -                     | -              | -                  | 13 367    |
| <b>Ostatné súčasti<br/>súhrnných ziskov<br/>a strát po zdanení<br/>daňou z príjmu</b>            | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 20 247                                                                                                                   | 17                                                              | -                     | -              | -                  | 20 264    |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                   | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | 20 247                                                                                                                   | 17                                                              | -                     | -              | 134 876            | 155 140   |
| <b>Presun v rámci zložiek<br/>vlastného imania</b>                                               | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 19                    | -              | -                  | 19        |
| <i>Transakcie s vlastníkm<br/>zaznamenané priamo<br/>do vlastného imania</i>                     |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |           |
| <i>Prídel a distribúcia</i>                                                                      |                    |                                          |                |                                      |                                        |                                                                                                                          |                                                                 |                       |                |                    |           |
| Rozdelenie zisku z toho:                                                                         | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 65 933                | -              | (109 643)          | (43 710)  |
| <i>prevod<br/>do nerozdeleného zisku</i>                                                         | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 103 888               | -              | (103 888)          | -         |
| <i>výplata dividend -<br/>kmeňové akcie</i>                                                      | -                  | -                                        | -              | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | (33 697)              | -              | -                  | (33 697)  |
| <i>výplata dividend -<br/>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<br>a prioritných akcií                                                  | -                  | -                                        | 251            | -                                    | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | -                  | 251       |
| Spätné odkúpenie<br>prioritných akcií                                                            | -                  | (528)                                    | -              | (6 969)                              | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | -                     | -              | -                  | (7 497)   |
| <b>Celkové transakcie<br/>s vlastníkm</b>                                                        | -                  | (159)                                    | 251            | (2 272)                              | -                                      | -                                                                                                                        | -                                                               | 65 933                | -              | (109 643)          | (45 890)  |
| <b>Vlastné imanie<br/>k 31. decembru<br/>2019</b>                                                | 64 326             | (347)                                    | 297 596        | (4 598)                              | 14 446                                 | 20 443                                                                                                                   | 760                                                             | 548 080               | 100 000        | 134 876            | 1 175 582 |

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

|                                                                                                                                                        | Pozn.   | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                           |         |                  |                  |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                              |         | <b>136 447</b>   | <b>167 345</b>   |
| <b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>                                                                                                                     |         | <b>(259 691)</b> | <b>(274 374)</b> |
| Nákladové úroky                                                                                                                                        | (1)     | 8 662            | 16 133           |
| Výnosové úroky                                                                                                                                         | (1)     | (290 688)        | (299 548)        |
| Výnosy z dividend                                                                                                                                      | (1)     | (13 010)         | (5 287)          |
| Opravné položky, rezervy na straty<br>a ostatné rezervy, netto                                                                                         | (11-15) | 11 691           | (16 831)         |
| (Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia<br>dlhodobého majetku                                                                                      | (7)     | 24               | (132)            |
| Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov<br>a cenných papierov na obchodovanie                                                             | (4)     | 2 600            | 4 565            |
| Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne<br>oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                               | (5)     | (46)             | (717)            |
| Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie                                                                                              | (4)     | (6 810)          | (2 957)          |
| Čistý / (zisk) strata z cenných papierov oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                             |         | (2 505)          | 1 926            |
| Odpisy a amortizácia                                                                                                                                   | (8)     | 29 160           | 28 925           |
| (Zisk) / strata z devízových a iných operácií<br>s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi                                                                   | (4)     | 1 231            | (451)            |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností<br/>pred zmenami prevádzkového kapitálu,<br/>prijatými a platenými úrokmi<br/>a zaplatenou daňou z príjmu</b> |         | <b>(123 244)</b> | <b>(107 029)</b> |
| <b>(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:</b>                                                                                                       |         |                  |                  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                             | (18)    | (436 997)        | (116 647)        |
| Úvery poskytnuté bankám a klientom                                                                                                                     | (22)    | (321 845)        | (978 629)        |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                                                                                 | (19)    | (15 129)         | (5 662)          |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                         | (28)    | (27)             | 18 529           |
| <b>Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>                                                                                                    |         |                  |                  |
| Vklady klientov a bežné účty bánk                                                                                                                      | (30)    | 353 770          | 938 954          |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                                                                                | (30)    | 42 683           | 9 714            |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                        | (36)    | 23 838           | 66 532           |

|                                                                                                                                         | Pozn.       | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b> |             |                  |                  |
|                                                                                                                                         |             | <b>(476 951)</b> | <b>(45 728)</b>  |
| Platené úroky                                                                                                                           | (1)         | (21 862)         | (16 455)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                           | (1)         | 253 778          | 280 917          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                   | (16)        | (29 335)         | (36 023)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                     |             | <b>(274 370)</b> | <b>182 711</b>   |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                             |             |                  |                  |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote                                                                           | (22)        | (1 945 466)      | (388 372)        |
| Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote                                                                                | (22)        | 1 363 554        | 99 365           |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                  | (21)        | (220 546)        | (257 478)        |
| Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                       | (21)        | 387 447          | 385 988          |
| Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote                                                                                | (1)         | 27 526           | 23 716           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                               | (26)        | 2 513            | 382              |
| Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov                                                                 | (25)        | 15 000           | -                |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                          | (26)        | (39 288)         | (30 744)         |
| Prijaté dividendy                                                                                                                       | (1)         | 13 010           | 5 287            |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                       |             | <b>(396 250)</b> | <b>(161 856)</b> |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                               |             |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) prioritných akcií                                                                                                    | (37)        | (1 213)          | (7 247)          |
| Predaj prioritných akcií                                                                                                                | (37)        | 5 250            | 5 066            |
| Prijaté úvery                                                                                                                           | (31)        | 886 263          | -                |
| Splatené úvery                                                                                                                          | (31)        | (54 425)         | (1 224)          |
| Podriadený dlh                                                                                                                          | (31)        | (38)             | (285)            |
| Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                             | (31)        | 113 955          | 249 585          |
| Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov                                                                                          | (31)        | (280 660)        | (50 329)         |
| Splatenie záväzkov z prenájmu                                                                                                           | (31)        | (11 231)         | (9 937)          |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                     | (37)        | (6 327)          | (43 710)         |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                                        |             | <b>651 574</b>   | <b>141 919</b>   |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy                                                  | (18)        | (1 274)          | 461              |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                                                      |             | <b>(20 320)</b>  | <b>34 724</b>    |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*                                                                                         | (18)        | 154 483          | 119 759          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka*</b>                                                                                     | <b>(18)</b> | <b>134 163</b>   | <b>154 483</b>   |

\* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

# Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2020

## 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:

|                                            | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 89,11 %         | 89,11 %         |
| Ostatní                                    | 10,89 %         | 10,89 %         |
| <b>Celkom</b>                              | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                            | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 78,78 %         | 78,78 %         |
| Ostatní                                    | 21,22 %         | 21,22 %         |
| <b>Celkom</b>                              | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                            | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 50 678        | 50 678        |
| Ostatní                                    | 13 648        | 13 648        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>64 326</b> | <b>64 326</b> |

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 94 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 62 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 2020:****Dozorná rada**

|          |                   |
|----------|-------------------|
| Predseda | Andrii STEPANENKO |
|----------|-------------------|

|              |               |
|--------------|---------------|
| Podpredseda: | Johann STROBL |
|--------------|---------------|

|           |                    |
|-----------|--------------------|
| Členovia: | Peter LENNKH       |
|           | Peter GOLHA        |
|           | Tomáš BOREC        |
|           | Andreas GSCHWENTER |
|           | Iveta MEDVEĎOVÁ    |
|           | 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 2020:**

Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.  
Iveta Uhrínová – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.  
Peter Golha – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Iveta Medvedňová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Iveta Uhrínová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.  
Johann Strobl – vznik funkcie podpredsedy dozornej rady k 8.6.2020.  
Lukasz Januszewski – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 18.6.2020.  
Tomáš Borec – vznik funkcie člena dozornej rady k 25.6.2020.

**Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2020:**

V priebehu roka 2020 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, Viedeň, Rakúsko

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 2020**

|                                                    | <b>Sídlo</b> | <b>Druh podielu</b> | <b>% podielu</b> |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| 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 %            |
| Eurolease RE Leasing, s. r. o.                     | Bratislava   | nepriamy            | 100 %            |
| Rent CC, s.r.o. v likvidácii                       | 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 PRODEAL, a.s. zanikla k rozhodnému dňu 1. júna 2020 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s. Spoločnosť Rent CC, s.r.o. v likvidácii vstúpila do likvidácie 1.1.2020.

**Rozdelenie zisku banky za rok 2019**

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1* | 6 326          |
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov    | 128 550        |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>134 876</b> |

\* Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

**Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti**

Banka nevyplatila z nerozdeleného zisku v roku 2020 žiadne dividendy.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019, Výročnú správu za rok 2019, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2019 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 18. júna 2020.

**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.

**Dopad pandémie koronavírusu COVID-19**

Začiatkom uplynulého roka vypukla celosvetová pandémia nového koronavírusu. Jej ekonomické dopady nebolo v danom čase možné presne predikovať, avšak dnes už je takmer isté, že prepád ekonomiky v roku 2020 bol väčší ako v roku 2009.

Novými prioritami banky sa stali zabezpečenie plynulého poskytovania služieb v zmenených podmienkach a pomoc klientom, ktorí boli zasiahnutí dopadmi protipandemických opatrení.

Súčasná kríza ešte výraznejšie prehĺbila rozdiely medzi digitálne pokročilými a tými, ktorí v tejto oblasti zaostávajú. Siahnuť po digitálnych technológiách boli donútení aj ich dovtedajší zarytí odporcovia. Práve počas pandémie banka zaznamenala historicky najvyšší podiel transakcií cez mobilné bankovníctvo a historicky najvyšší počet jeho používateľov. Dlhoročné strategické zameranie banky na digitálne inovácie sa tak ukázalo byť veľkou výhodou.

Rovnako veľmi prezieravým krokom bolo zavedenie konceptu práce z domu niekoľko rokov dozadu. V banke môže až 2-tisíc ľudí pracovať plnohodnotne na diaľku. Poskytovanie služieb klientom bolo zabezpečené bez vážnych obmedzení, a to napriek tomu, že pobočky fungovali v skrátených otváracích hodinách a polovica pobočkového personálu bola v zálohe pre prípad nevyhnutnej karantény.

Pandémia si okrem rýchlej adaptácie na digitalizáciu vyžiadala aj rýchlu pomoc obyvateľstvu a firmám. Sektorom, ktoré boli najviac zasiahnuté protipandemickými opatreniami, pomohli preklenúť náročné obdobie a udržať zamestnanosť výhodné prevádzkové úvery s garanciou štátu. Za šesť mesiacov uplynulého roka získalo od banky pomoc viac ako 4000 živnostníkov a firiem v celkovom objeme 212 miliónov eur, na ktoré bola prijatá štátna garancia v nominálnej hodnote 189 miliónov eur. Tým sa banka stala lídrom v poskytovaní úverov so štátnou garanciou na slovenskom trhu.

Domácnostiam a firmám, ktoré sa ocitli vo finančnej núdzi, boli sprístupnené žiadosti o odklad splátok v digitálnej podobe ihneď v deň účinnosti zákona. Pritom v parlamente došlo k schváleniu len dva dni predtým. V uplynulom roku túto pomoc využilo viac ako 30 tisíc domácností a firiem. Aktuálne bankové štatistiky ukazujú, že väčšina klientov, ktorým sa skončil legislatívny odklad splátok, sa vrátilo k splácaniu úverov bez problémov. Klientom, ktorí sa naďalej nachádzajú v náročnej finančnej situácii, je banka pripravená pomôcť prostredníctvom individuálnych riešení.

Súbežne, popri pomoci klientom, začala Nadácia Tatra banky („Nadácia“) pracovať na projektoch, ktoré reagovali na mimoriadne udalosti v spoločnosti. Nadácia dlhodobo podporuje oblasť umenia. Po vyplatení 500 000 eur na boj zdravotníkov proti koronavírusu hlavnú pozornosť sústredila práve na umeleckú obec, na ktorú ekonomická kríza mala významný dopad. Spojila sa s Bratislavským samosprávnym krajom a spoločne sumou 300 000 eur prispeli na podporu kultúry a umenia v Bratislavskom kraji.

V roku 2021 bude mať zásadný vplyv na rozbeh ekonomiky a biznisu klientov účinnosť a rýchlosť vakcinácie. Banky totiž dokážu dlhodobo byť úspešné iba vtedy, ak sa darí aj ich klientom.

### **Dopad vypuknutia epidémie COVID-19 na účtovnú závierku**

Banka má zavedený rámec riadenia rizík s udržateľnými riešeniami rizík. Dlhodobo implementované postupy riadenia rizík sa ukázali ako účinné, aby umožnili včasné zvládnutie všetkých podstatných rizík vyplývajúcich zo vzniku pandémie, implementáciu zmien a potrebných úprav ako reakciu na vplyv pandémie COVID-19 a ustanovili efektívne reportovanie vrcholovému manažmentu.

Vo všeobecnosti sa predpokladá, že očkovanie proti COVIDu-19 zlepší ekonomické prognózy na rok 2021, pričom rizikovým obdobím bude prvá polovica roku 2021 a k väčšej stabilite a rastu dôjde v druhej polovici roka, kedy bude očkovanie dostupnejšie a bude možné dosiahnuť určitý stupeň normalizácie ekonomického života. Pre rok 2021 však rast len čiastočne kompenzuje prepád v roku 2020 a predkrízové úrovne sa počas roku 2022 vo väčšine krajín dosiahnu iba čiastočne.

Pesimistické a optimistické scenáre boli prispôsobené pandémie COVID 19. Odstránili sme dodatočné úpravy v hospodárskom cykle, pretože by znamenali posilnenie pozície v roku 2021. Pokiaľ ide o úrokové sadzby, vzhľadom na neustále expanzívne monetárne politiky je návrat k pôvodne vyšším úrovniam sadzieb nepravdepodobný. Preto sa úrokové sadzby zvyšujú aj v pesimistickom scenári v menšej miere. Odchýlka pesimistického scenára od základného scenára HDP sa zvýšila v porovnaní s odchýlkou optimistického scenára, aby odrážala riziká poklesu.

S cieľom zabezpečiť primerané monitorovanie a včasné riadenie rizika v čase pandémie COVID-19 a proaktívne riešiť možný budúci vplyv COVID-19 na nesplácanie dlhov, Banka zaviedla od marca 2020 niekoľko opatrení. Prvým bol nový príznak (automaticky spúšťajúci presun do etapy 2) pridelený klientovi, ktorý na základe individuálneho hodnotenia rizika bol klasifikovaný ako klient s vysokým rizikom, aj keď nepatrí do skupiny rizikový priemysel. Po druhé, banka schválila a implementovala novú metodiku a postup poskytovania moratórií v súvislosti s COVID-19:

- i. Verejné moratórium Lex Corona podľa slovenského zákona Lex Corona (max. 9-mesačný odklad splátok istiny, úrokov alebo splátok istiny a úrokov na žiadosť klienta. Úroky sa akumulujú počas obdobia odkladu. Verejné moratórium Lex Corona existuje počas pandemickej situácie alebo až do doby, kým ho vláda Slovenskej republiky nezmení. Slovenské moratóriá na základe slovenského zákona Lex Corona možno aplikovať iba raz na danú zmluvu a sú dostupné pre malé a stredné podniky (SMB)).
- ii. Komerčné moratórium COVID-19 pre klientov, ktorí nemajú nárok na verejné moratórium Lex Corona (t. j. veľké spoločnosti), s maximálne 6-mesačným odkladom istiny a iba pre oprávnené spoločnosti (posúdenie kvalitatívnych kritérií na základe metodiky a predpokladov).

Všetci klienti, na ktorých sa vzťahujú platobné moratóriá COVID-19, bez ohľadu na to, či ide o verejné inštitúcie alebo komerčné podniky, sú nepretržite sledovaní a primerane klasifikovaní.

Podľa EBA GL neexistuje automatická klasifikácia úverov v rámci moratórií ako úvery s odloženou splatnosťou. Avšak, úvery v rámci moratórií sú označené ako úvery s odloženou splatnosťou alebo dokonca ako zlyhané v prípade, ak sú zistené finančné ťažkosti a/alebo nepravdepodobnosť splácania.

- a) Verejné moratórium – slovenský zákon Lex Corona v dôsledku poskytnutého verejného moratória zakazovalo bankám do 31. decembra 2020 znižovať úverovú bonitu dlžníkov uchádzajúcich sa o verejné moratórium. Nakoľko platobná disciplína nie je jediným rizikovým faktorom, v rámci obozretného riadenia rizík banka sledovala a sleduje úverovú kvalitu a správanie týchto klientov a v prípade zistenia nepravdepodobnosti splácania (na základe iných indikátorov rizika), vykoná sa adekvátna klasifikácia (zlyhanie, zmena vnútorného rizika, zmena ratingu, presun do etapy 2 alebo 3).
- b) Komerčné moratórium pre veľké spoločnosti - schválená metodika definuje oprávnených klientov pre toto platobné moratórium (tí, ktorí nevykazujú zhoršený rizikový profil). Dostupnosť tohto platobného moratória je predmetom individuálneho posúdenia a nezapríčiňuje označenie úverov ako úvery s odkladom splatnosti alebo zlyhané úvery, keďže nie sú zistené žiadne závažné finančné ťažkosti alebo nepravdepodobnosť platby.

Banka je od júna 2020 zapojená do programu úverov so štátnou zárukou (zverejnených na webovej stránke banky) pre neretailových klientov a podporuje dlžníkov novou likviditou. Na implementácii tohto programu a definovaní politiky upisovania, overovacích procesov a budúcich procesov vymáhania sa aktívne podieľali oddelenie Risk Management a Workout.

V nadväznosti na situáciu v období COVID-19 a súvisiace implementované štátne opatrenia boli všetky kroky procesu starostlivo sledované a prekontrolované, aby bola zabezpečená adekvátna úroveň nariadení. Tam, kde sa výstup z existujúcich modelov vyhodnotil ako nevhodný, zaviedli sa buď zmeny v modeloch alebo metodikách, alebo postmodelové úpravy. V retaile sa zaraďovanie do etáp (a následne tvorba opravných položiek) jednotlivých nástrojov podľa IFRS 9 vykonáva automaticky bez takmer akéhokoľvek ľudského zásahu. Jedinou výnimkou poskytujúcou možnosť prepísania je takzvaný „holistický príznak IFRS 9“, ktorý umožňuje kolektívne špecifikovať skupinu nástrojov spĺňajúcich určité vopred definované kritériá (zvyčajne niektoré negatívne informácie nezachytené ratingovým systémom), ktoré sa majú klasifikovať v etape 2 (za predpokladu, že predtým ešte neboli klasifikované ako etapa 3). Jednotlivé príznaky musia byť schválené miestnym Výborom pre problémové úvery a musia jasne uvádzať dôvod a trvanie platnosti príznaku. Holistických príznakov retailu zavedených od začiatku pandémie COVID-19 bolo od mája 2020 do decembra 2020 niekoľko, s celkovým kumulovaným dopadom na ECL približne EUR 8,5 mil, ktoré zodpovedalo objemu súvahovej expozície približne EUR 537,3 mil.

Okrem holistického príznaku IFRS 9 môže byť prechod do jednotlivých etáp ovplyvnený iba zavedením niektorých systémových zmien. Pre retailové portfóliá Tatra banky, na ktoré sa vzťahujú aj kvantitatívne kritériá pre etapu 2 (porovnanie pôvodných a súčasných ratingov), skupina RBI požadovala takúto zmenu v máji 2020, keď divízia RBI Retail Risk (po prerokovaní návrhov s Joint Supervisory Team (JST)) rozhodla o nasledovných dvoch metodických zmenách:

- 1) Uplatňuje sa od februára 2020, zastavenie pravidelných rekalibrácií scorecards (čo má vplyv na súčasné pridelovanie ratingov).
- 2) V máji a júni 2020 zmrazenie behaviorálneho skóre pre všetkých oprávnených klientov, ktorí podliehajú moratóriám (na poslednú známu hodnotu pred žiadosťou o moratórium) a od júla 2020 upravovať výpočet ich (mesačného) behaviorálneho skóre vylúčením obdobia, počas ktorého trvá moratórium, z vyhodnotenia jednotlivých prediktorov (vstupy behaviorálneho skóre). Primárnym cieľom oboch týchto opatrení bolo vyhnúť sa potenciálne nesprávnemu (a pravdepodobne príliš optimistickému) hodnoteniu bonity klientov, ktorí požiadali o moratórium.

Okrem vyššie uvedeného neboli v retaile potrebné žiadne ďalšie úpravy, pokiaľ ide o klasifikáciu do Etáp a výpočtu opravných položiek podľa IFRS9.

Banka identifikuje klientov prechádzajúcich do etapy 2 na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych príznakov. S nástupom pandemickej situácie v marci 2020 sa banka viac sústredila na kvalitatívne príznaky (banka používa na kvalitatívne hodnotenie širokú škálu ukazovateľov).

Banka prevedie do etapy 2 všetky úvery, ktorých kumulatívna PD vypočítaná pri súčasnom ratingu pre zostatkovú splatnosť sa zvýšila oproti kumulatívnej PD zodpovedajúcej ratingu pri vzniku nad určitú relatívnu hranicu (počas pandémie COVID-19 sa nijaké limity neznižili).

Banka musela vykonať niekoľko postmodelových úprav (vrátane úprav metód a kolektívnych hodnotení), aby odrážala pandemickú situáciu v znehodnotení v súlade s IFRS9.B5.5.16.

Postmodelové úpravy (PMA) sú úpravy používané za okolností, keď existujúce vstupy, predpoklady a modelové techniky nezachytávajú všetky príslušné rizikové faktory. Príkladmi takýchto okolností sú vznik nových makroekonomických, mikroekonomických alebo politických udalostí spolu s očakávanými zmenami parametrov, modelov alebo dát, ktoré nie sú zakomponované do súčasných parametrov, migrácia interného ratingu alebo informácie zamerané do budúcnosti. Preto bolo zavedené kolektívne hodnotenie v korporátnom a SMB segmente z hľadiska úpravy ECL na úrovni portfólia. Zníženie hodnoty vypočítané pre neretailových nezlyhaných klientov (úpravy na individuálnej úrovni), by bolo dodatočným znížením hodnoty, najmä pre tých, ktorí majú zvýšené úverové riziko (hodnotené na úrovni jednotlivých zákazníkov). V prípade týchto zákazníkov je vzhľadom na pretrvávajúcu zvýšenú neistotu vývoja situácie spôsobenej pandémiou COVID a na riešenie prípadného podhodnotenia opravnej položky, vhodné použiť dodatočný výpočet štandardného zníženia hodnoty pre týchto zákazníkov (v čase zavedenia dodatočného výpočtu predstavoval dopad tohto opatrenia približne 3,8 milióna EUR).

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2020:

|                                        | 2020           |
|----------------------------------------|----------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>206 917</b> |
| Verejný sektor                         | -              |
| Firemní klienti                        | 42 132         |
| Retailoví klienti                      | 164 785        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>206 917</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 31. decembru 2020:

|                                 | Hrubá účtovná hodnota                               |               |                              |                | Zostatková splatnosť moratórií |                          |                           |                            | Opravné položky na očakávané straty |                                                     |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                 | Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy |               | Z toho: platnosť sa skončila |                | ≤ 3 mesiace                    | > 3 mesiace ≤ 6 mesiacov | > 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov | > 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov | > 1 rok                             | Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy |
| Úvery a preddavky voči bankám   | -                                                   | -             | -                            | -              | -                              | -                        | -                         | -                          | -                                   | -                                                   |
| Úvery a preddavky voči klientom | 1 551 705                                           | 13 486        | 908 600                      | 536 596        | 64 271                         | 32 318                   | 9 920                     | -                          | (34 158)                            | (6 415)                                             |
| Verejný sektor                  | -                                                   | -             | -                            | -              | -                              | -                        | -                         | -                          | -                                   | -                                                   |
| Firemní klienti                 | 655 887                                             | 3 957         | 359 547                      | 256 720        | 23 423                         | 6 277                    | 9 920                     | -                          | (16 334)                            | (2 170)                                             |
| Retailoví klienti               | 895 818                                             | 9 529         | 549 053                      | 279 876        | 40 848                         | 26 041                   | -                         | -                          | (17 824)                            | (4 245)                                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>1 551 705</b>                                    | <b>13 486</b> | <b>908 600</b>               | <b>536 596</b> | <b>64 271</b>                  | <b>32 318</b>            | <b>9 920</b>              | <b>-</b>                   | <b>(34 158)</b>                     | <b>(6 415)</b>                                      |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2020:

|                                 | Hrubá účtovná hodnota |                  |               |          | Opravné položky na očakávané straty |                 |                 |          |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
|                                 | Etapa 1               | Etapa 2          | Etapa 3       | POCI     | Etapa 1                             | Etapa 2         | Etapa 3         | POCI     |
| Úvery a preddavky voči bankám   | -                     | -                | -             | -        | -                                   | -               | -               | -        |
| Úvery a preddavky voči klientom | 368 994               | 1 155 443        | 27 268        | -        | (1 073)                             | (17 476)        | (15 609)        | -        |
| Verejný sektor                  | -                     | -                | -             | -        | -                                   | -               | -               | -        |
| Firemní klienti                 | 29 686                | 615 914          | 10 287        | -        | (60)                                | (8 213)         | (8 058)         | -        |
| Retailoví klienti               | 339 308               | 539 529          | 16 981        | -        | (1 013)                             | (9 263)         | (7 551)         | -        |
| <b>Celkom</b>                   | <b>368 994</b>        | <b>1 155 443</b> | <b>27 268</b> | <b>-</b> | <b>(1 073)</b>                      | <b>(17 476)</b> | <b>(15 609)</b> | <b>-</b> |

## 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 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 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 2020. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

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

### **Reforma referenčných úrokových sadzieb („IBOR reforma“) – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)**

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby banka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Banka uplatnila doplnenia fázy 2 retrospektívne. V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však banka rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaistovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy

referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktický úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia.

Banka aktívne sleduje vývoj benchmark regulácie (IBOR) a usmernení zo strany európskych inštitúcií. Banka v rámci uvedenej zmeny regulácie pristupuje aktívne k analýze produktov a IT riešení. Súčasťou analýzy je identifikovanie konkrétnych dopadov na produkty a IT riešenia a časový harmonogram implementácie uvedenej regulácie v priebehu roka 2021.

**Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné** - doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

**Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19** – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia. (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020.).

**Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy** – doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

**Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje** - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

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 2020 s dátumom 9. marca 2021 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.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledovných významných položiek, ktoré boli ocenené na alternatívnej báze ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

| <b>Položky</b>                                                                                                                                                                       | <b>Ocenenie</b>                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Nederivátové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                                                                                                  | Reálna hodnota                                                    |
| Derivátové finančné nástroje                                                                                                                                                         | Reálna hodnota                                                    |
| Dlhové a podielové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                                                      | Reálna hodnota                                                    |
| Vykázané finančné aktíva a finančné záväzky ako zabezpečené položky pri kvalifikovaní zabezpečovacích vzťahov reálnej hodnoty (ktoré by boli inak oceňované v amortizovanej hodnote) | Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia |

**Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banky 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, z prísľubov a záruk 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 2020. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Daň z príjmov“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky“.
- 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.

**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, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov”. Kurzové zisky / (straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách”.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje 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”, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov”, ak ide o záväzok a 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.

**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 (peňažné ekvivalenty) 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 na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

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

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

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

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

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

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo 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 súhrnné zisky a straty (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 súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

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

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má banka možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúladi“), 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 predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

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

Banka posudzuje:

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

### 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 „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

## 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 súhrnné zisky a straty. 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 súhrnné zisky a straty 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., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatný súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty a v zisku alebo strate sa nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

### Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 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 v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ 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 v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

### Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách

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 súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez 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 súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

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

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

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

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

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu 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 (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

Banka uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie SICR pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, osobné, kreditné karty pre privátnych klientov (PI) a prečerpania pre PI. Významnosť (prahová hodnota) je definovaná počas vývoja modelu, pretože je hodnotená pre každé z týchto portfólií osobitne. Zodpovedá preddefinovanému kvantilu rozdelenia logitových rozdielov kumulatívnych PD (súčasného a v čase vzniku) hodnotených na zhoršujúcom sa portfóliu. V súčasnosti sa pre všetky portfóliá používa kvantil = 0,5 (t. j. Medián) odporúčaný skupinou RBI.

#### 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

Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).

Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.

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. Rebutanciu je možné vykonať iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

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 zlyhaných aktív 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 a 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 technik odhadu

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

### Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze 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 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. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár”) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, 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. Od prijatia IFRS 9 v januári 2018 sa v retaile používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25% (nárast / optimistický), 50% (základný), 25% (pokles / pesimistický).

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 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2021 až 2023:

|                          | (%)                 | 2021   | 2022   | 2023   |
|--------------------------|---------------------|--------|--------|--------|
| Miera nezamestnanosti    | Základný scenár     | 7,38   | 6,44   | 5,84   |
|                          | Pesimistický scenár | 10,38  | 8,84   | 7,64   |
|                          | Optimistický scenár | 4,84   | 4,41   | 4,32   |
| Úrokové sadzby           | Základný scenár     | (0,35) | (0,35) | (0,30) |
|                          | Pesimistický scenár | 1,30   | 0,97   | 0,69   |
|                          | Optimistický scenár | (0,35) | (0,35) | (0,30) |
| Rast HDP                 | Základný scenár     | 5,02   | 2,49   | 2,50   |
|                          | Pesimistický scenár | 3,50   | 1,28   | 1,60   |
|                          | Optimistický scenár | 6,74   | 3,87   | 3,54   |
| Index cien nehnuteľností | Základný scenár     | 1,86   | 1,90   | 1,93   |
|                          | Pesimistický scenár | 1,63   | 1,60   | 1,58   |
|                          | Optimistický scenár | 2,13   | 2,27   | 2,38   |

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

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, oddílení 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, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2020 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 21 722 tis. EUR (k 31. decembru 2019 22 727 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 na reálnu hodnotu 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 zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz 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. 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 a kurzových rozdielov*”.

#### **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.

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 a kurzových rozdielov*”.

**c. Vnorené deriváty.**

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, tj. banka analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

**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 akýmikoľvek 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 a kurzových rozdielov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ 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*“. Len efektívna časť zo zmeny 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*“. 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 a kurzových rozdielov*“.

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 a kurzových rozdielov*“. 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 a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

**Reklasifikácie v rámci finančných nástrojov:**

Banka uskutočnila reklasifikáciu v rámci portfólií finančných nástrojov k 1. januáru 2020 nasledovne:

| <b>Reklasifikácia</b>                                                                            | <b>31. 12. 2019<br/>(pred<br/>reklasifikáciou)</b> | <b>Reklasi-<br/>fikácia</b> | <b>1. 1. 2020<br/>(po<br/>reklasifikácii)</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>            | <b>14 904</b>                                      | <b>(14 904)</b>             | <b>-</b>                                      |
| Podielové cenné papiere                                                                          | 14 904                                             | (14 904)                    | -                                             |
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>    | <b>-</b>                                           | <b>14 904</b>               | <b>14 904</b>                                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                             | -                                                  | 14 904                      | 14 904                                        |
| <b>Vlastné imanie*</b>                                                                           | <b>7 136</b>                                       | <b>(7 136)</b>              | <b>-</b>                                      |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 7 136                                              | (7 136)                     | -                                             |
| <b>Vlastné imanie*</b>                                                                           | <b>-</b>                                           | <b>7 136</b>                | <b>7 136</b>                                  |
| Nerozdelený zisk                                                                                 | -                                                  | 7 136                       | 7 136                                         |

\*po zohľadnení dane z príjmu

**e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

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

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

**f) Modifikácie finančných nástrojov**

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10% ale 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 a vykázaná v pozn. *Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát.*

**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 Úrovně 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 „*Výnosy z dividend*“.

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

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

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

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

**j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

**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 do výkazu súhrnných ziskov a strát.

**l) Lízing****IFRS 16 Lízingy**

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).

IFRS 16 z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

### 1. Banka ako prenajímateľ

V prípade postavenia banky ako prenajímateľa, banka prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu banka realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Banka vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 7 „Ostatný prevádzkový zisk / (strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

### 2. Banka ako nájomca

Banka si prenajíma v rámci operatívneho prenájmu nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

Banka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 26 „Dlhodobý hmotný majetok“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 46 Lízingy ako nájomca (IFRS 16).

#### m) Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva 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 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 držané na predaj“.

#### n) 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.

**o) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2020 mala banka v evidenčnom stave 3 471 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2019: 3 724 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 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*“.

**p) 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.

**q) Vykazovanie výnosov a nákladov**

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

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

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

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

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

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby banka nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

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

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

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

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

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

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

## 2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

Banka aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu banka dostane protihodnotu.

V zmluve banka identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby banka posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, tj. banka si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorázovo v prípade, ak sa jedná o jednorázovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

## 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.

## r) Základný a zriedený 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.

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

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

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

*Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, **hypotéka<sup>TB</sup>**, **Bezúčelový úver<sup>TB</sup> Classic**, **Bezúčelový úver<sup>TB</sup> 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 2020:

|                                                                                                                                             | 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                                                                                                   | 69 296           | 1 514                                | 195 489           | 9 067                              | <b>275 366</b>                   | 19 670                 | <b>295 036</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                        | 24 904           | 7 845                                | 82 279            | (509)                              | <b>114 519</b>                   | (404)                  | <b>114 115</b>    |
| z bankových prevodov                                                                                                                        | 13 276           | 1 928                                | 52 576            | -                                  | <b>67 780</b>                    | (528)                  | <b>67 252</b>     |
| z poplatkov za správu úverov                                                                                                                | 7 811            | 78                                   | 8 308             | -                                  | <b>16 197</b>                    | (19)                   | <b>16 178</b>     |
| z operácií s cennými papiermi                                                                                                               | 59               | 5 674                                | 16 455            | (509)                              | <b>21 679</b>                    | 61                     | <b>21 740</b>     |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany                                                                                 | 14               | -                                    | 5 651             | -                                  | <b>5 665</b>                     | 45                     | <b>5 710</b>      |
| z poplatkov za záruky                                                                                                                       | 3 941            | 173                                  | 298               | -                                  | <b>4 412</b>                     | 39                     | <b>4 451</b>      |
| za ostatné bankové služby                                                                                                                   | (197)            | (8)                                  | (1 009)           | -                                  | <b>(1 214)</b>                   | (2)                    | <b>(1 216)</b>    |
| Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                | -                                    | -                 | 372                                | <b>372</b>                       | -                      | <b>372</b>        |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | 7 569            | 425                                  | 12 126            | 10 102                             | <b>30 222</b>                    | (61)                   | <b>30 161</b>     |
| Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | -                | -                                    | 2 784             | (854)                              | <b>1 930</b>                     | -                      | <b>1 930</b>      |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                              | (7 214)          | (1 027)                              | (14 741)          | (164)                              | <b>(23 146)</b>                  | (2 404)                | <b>(25 550)</b>   |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 6 374                  | <b>6 374</b>      |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                  | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (2 074)                | <b>(2 074)</b>    |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                           | (37 540)         | (1 536)                              | (177 286)         | (2 678)                            | <b>(219 040)</b>                 | (4 498)                | <b>(223 538)</b>  |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                      | (1 196)          | (337)                                | (1 291)           | (410)                              | <b>(3 234)</b>                   | (2 159)                | <b>(5 393)</b>    |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát                                                                                            | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (3 675)                | <b>(3 675)</b>    |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 16 294                 | <b>16 294</b>     |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk                                                                       | (1 067)          | (28)                                 | (650)             | -                                  | <b>(1 745)</b>                   | -                      | <b>(1 745)</b>    |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát                             | (27 686)         | (1)                                  | (34 830)          | (56)                               | <b>(62 573)</b>                  | -                      | <b>(62 573)</b>   |
| Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov                                         | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 700                    | <b>700</b>        |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                       | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (3 987)                | <b>(3 987)</b>    |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                   | <b>27 066</b>    | <b>6 855</b>                         | <b>63 880</b>     | <b>14 870</b>                      | <b>112 671</b>                   | <b>23 776</b>          | <b>136 447</b>    |
| Daň z príjmov                                                                                                                               | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (30 134)               | <b>(30 134)</b>   |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                      | <b>27 066</b>    | <b>6 855</b>                         | <b>63 880</b>     | <b>14 870</b>                      | <b>112 671</b>                   | <b>(6 358)</b>         | <b>106 313</b>    |
| <b>Aktiva spolu</b>                                                                                                                         | <b>4 067 894</b> | <b>262 044</b>                       | <b>6 929 976</b>  | <b>3 806 492</b>                   | <b>15 066 406</b>                | <b>425 414</b>         | <b>15 491 820</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                       | <b>3 022 680</b> | <b>453 339</b>                       | <b>8 695 629</b>  | <b>1 617 879</b>                   | <b>13 789 527</b>                | <b>1 702 293</b>       | <b>15 491 820</b> |

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                              | <b>277 787</b>                   | 10 915                 | <b>288 702</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                                                                        | 23 903           | 5 965                                | 77 983            | 127                                | <b>107 978</b>                   | (2 315)                | <b>105 663</b>    |
| z bankových prevodov                                                                                                                        | 12 822           | 1 355                                | 51 401            | -                                  | <b>65 578</b>                    | (527)                  | <b>65 051</b>     |
| z poplatkov za správu úverov                                                                                                                | 7 236            | 80                                   | 7 667             | -                                  | <b>14 983</b>                    | (18)                   | <b>14 965</b>     |
| z operácií s cennými papiermi                                                                                                               | 46               | 4 357                                | 14 351            | 127                                | <b>18 881</b>                    | (1 850)                | <b>17 031</b>     |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany                                                                                 | 10               | -                                    | 4 591             | -                                  | <b>4 601</b>                     | 47                     | <b>4 648</b>      |
| z poplatkov za záruky                                                                                                                       | 3 911            | 180                                  | 272               | -                                  | <b>4 363</b>                     | 33                     | <b>4 396</b>      |
| za ostatné bankové služby                                                                                                                   | (122)            | (7)                                  | (299)             | -                                  | <b>(428)</b>                     | -                      | <b>(428)</b>      |
| Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                | -                                    | -                 | 719                                | <b>719</b>                       | -                      | <b>719</b>        |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov                                                          | 4 374            | 182                                  | 11 450            | 4 667                              | <b>20 673</b>                    | 1                      | <b>20 674</b>     |
| Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                     | 26 798           | -                                    | -                 | -                                  | <b>26 798</b>                    | 223                    | <b>27 021</b>     |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                                                              | (5 850)          | (1 016)                              | (11 719)          | (2 582)                            | <b>(21 167)</b>                  | (2 714)                | <b>(23 881)</b>   |
| Ostatný prevádzkový zisk                                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 5 105                  | <b>5 105</b>      |
| Ostatná prevádzková strata                                                                                                                  | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (2 399)                | <b>(2 399)</b>    |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                                           | (44 143)         | (1 963)                              | (182 606)         | (3 478)                            | <b>(232 190)</b>                 | (5 479)                | <b>(237 669)</b>  |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov                                                                                      | (1 496)          | (548)                                | (1 778)           | (214)                              | <b>(4 036)</b>                   | (868)                  | <b>(4 904)</b>    |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky                                                                                                    | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (2 184)                | <b>(2 184)</b>    |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk                                                                       | 27               | 18                                   | 456               | -                                  | <b>501</b>                       | -                      | <b>501</b>        |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát                             | (397)            | 52                                   | (18 279)          | 8                                  | <b>(18 616)</b>                  | -                      | <b>(18 616)</b>   |
| Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov                                         | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | 9 500                  | <b>9 500</b>      |
| Opravné položky k nefinančným aktívam                                                                                                       | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (887)                  | <b>(887)</b>      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                   | <b>70 517</b>    | <b>3 672</b>                         | <b>79 178</b>     | <b>5 080</b>                       | <b>158 447</b>                   | <b>8 898</b>           | <b>167 345</b>    |
| Daň z príjmov                                                                                                                               | -                | -                                    | -                 | -                                  | -                                | (32 469)               | <b>(32 469)</b>   |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                      | <b>70 517</b>    | <b>3 672</b>                         | <b>79 178</b>     | <b>5 080</b>                       | <b>158 447</b>                   | <b>(23 571)</b>        | <b>134 876</b>    |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                                                                         | <b>4 003 273</b> | <b>216 487</b>                       | <b>6 580 293</b>  | <b>3 058 326</b>                   | <b>13 858 379</b>                | <b>464 210</b>         | <b>14 322 589</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                                                                                       | <b>3 107 751</b> | <b>870 760</b>                       | <b>7 871 128</b>  | <b>1 009 760</b>                   | <b>12 859 399</b>                | <b>1 463 190</b>       | <b>14 322 589</b> |

## IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

|                                                                                                           | 2020           | 2019            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>                                     | <b>288 133</b> | <b>298 901</b>  |
| z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                               | 1 551          | 4 906           |
| z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                             | 269 256        | 277 297         |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách                                        | 15 326         | 14 413          |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty           | 2 000          | 2 285           |
| <b>Ostatné úrokové výnosy:</b>                                                                            | <b>2 555</b>   | <b>647</b>      |
| z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie                                                      | 198            | 178             |
| z finančných záväzkov                                                                                     | 2 259          | 463             |
| z iných úrokových výnosov                                                                                 | 98             | 6               |
| <b>Úrokové náklady:</b>                                                                                   | <b>(8 662)</b> | <b>(16 133)</b> |
| na vklady bánk                                                                                            | (20)           | (47)            |
| na vklady klientov                                                                                        | (2 023)        | (5 449)         |
| na podriadené dlhy                                                                                        | (2 733)        | (4 327)         |
| na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných<br>bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách       | (1 307)        | (2 067)         |
| na deriváty držaných na obchodovanie                                                                      | (529)          | (383)           |
| na záväzky z dlhových cenných papierov určené<br>ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (131)          | (18)            |
| z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných<br>hodnotách (vrátane záporných úrokov)                   | (1 194)        | (2 929)         |
| na záväzky z prenájmu                                                                                     | (598)          | (647)           |
| na iné úrokové náklady                                                                                    | (127)          | (266)           |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                              | <b>282 026</b> | <b>283 415</b>  |
| <b>Výnosy z dividend:</b>                                                                                 | <b>13 010</b>  | <b>5 287</b>    |
| z dividend z finančných aktív oceňovaných<br>v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 10             | 171             |
| z dividend z neobchodných finančných aktív povinne<br>oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -              | 116             |
| z dividend z investícií do dcérskych spoločností,<br>spoločných a pridružených podnikov                   | 13 000         | 5 000           |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                                                          | <b>295 036</b> | <b>288 702</b>  |

Zmena prezentácie Individuálneho výkazu súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2019:

|                                                                  | <b>2019 pred zmenou</b> | <b>2019 po zmene</b> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| Úrokové výnosy                                                   | 299 548                 | -                    |
| Úrokové výnosy kalkulované<br>použitím efektívnej úrokovej miery | -                       | 298 901              |
| Ostatné úrokové výnosy                                           | -                       | 647                  |
| Výnosy z dividend                                                | 5 287                   | -                    |
| Úrokové náklady                                                  | (16 133)                | (16 133)             |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                 | <b>288 702</b>          | <b>-</b>             |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                     | <b>-</b>                | <b>283 415</b>       |
|                                                                  |                         |                      |
| Výnosy z dividend                                                | -                       | 5 287                |
| <b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>                 | <b>-</b>                | <b>288 702</b>       |

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

|                                                             | 2020            | 2019            |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>                 | <b>163 914</b>  | <b>156 389</b>  |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>    | <b>159 461</b>  | <b>151 992</b>  |
| z bankových prevodov                                        | 111 528         | 109 714         |
| z poplatkov za správu úverov                                | 17 783          | 16 984          |
| z operácií s cennými papiermi                               | 23 458          | 19 330          |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | 5 735           | 5 451           |
| za ostatné bankové služby                                   | 957             | 513             |
| <b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>                | <b>4 453</b>    | <b>4 397</b>    |
| z poplatkov za záruky                                       | 4 453           | 4 397           |
| <b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>                | <b>(49 799)</b> | <b>(50 726)</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:</b>   | <b>(49 797)</b> | <b>(50 725)</b> |
| z bankových prevodov                                        | (44 276)        | (44 663)        |
| z poplatkov za správu úverov                                | (1 605)         | (2 019)         |
| z operácií s cennými papiermi                               | (1 718)         | (2 299)         |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | (25)            | (803)           |
| z ostatných bankových služieb                               | (2 173)         | (941)           |
| <b>Ostatné náklady na poplatky a provízie</b>               | <b>(2)</b>      | <b>(1)</b>      |
| z poplatkov za záruky                                       | (2)             | (1)             |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                 | <b>114 115</b>  | <b>105 663</b>  |

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

|                                                                                                                         | 2020         | 2019       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>                   | <b>(657)</b> | <b>4</b>   |
| Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                     | (657)        | 4          |
| <b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b> | <b>1 029</b> | <b>715</b> |
| Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov                                                                     | 1 029        | 715        |
| <b>Celkom</b>                                                                                                           | <b>372</b>   | <b>719</b> |

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

|                                                                         | 2020           | 2019           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>                                 | <b>8 421</b>   | <b>2 206</b>   |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                            | 2 282          | 438            |
| Zisk / (strata) z predaja cenných papierov                              | 6 139          | 1 768          |
| <b>Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:</b>           | <b>(7 345)</b> | <b>(3 779)</b> |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                            | (7 345)        | (3 779)        |
| <b>Úrokové obchody – deriváty:</b>                                      | <b>5 257</b>   | <b>2 946</b>   |
| Realizovaný zisk / (strata) z derivátov                                 | 355            | (145)          |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                            | 83             | 133            |
| Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | 4 819          | 2 958          |
| <b>Menové obchody:</b>                                                  | <b>6 183</b>   | <b>2 203</b>   |
| Realizovaný zisk / (strata) z derivátov                                 | 6 451          | 2 430          |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                  | (268)          | (227)          |
| <b>Komoditné obchody:</b>                                               | <b>-</b>       | <b>(2)</b>     |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                  | -              | (2)            |
| <b>Kurzové rozdiely</b>                                                 | <b>17 645</b>  | <b>17 100</b>  |
| <b>Celkom</b>                                                           | <b>30 161</b>  | <b>20 674</b>  |

## 5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

|                                            | 2020         | 2019          |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b>    | <b>1 930</b> | <b>223</b>    |
| Precenenie na reálnu hodnotu               | 1 930        | 223           |
| <b>Obchody s cennými papiermi:</b>         | <b>-</b>     | <b>26 798</b> |
| Zisk / (strata) z predaja cenných papierov | -            | 26 798        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>1 930</b> | <b>27 021</b> |

V roku 2019 banka zrealizovala zisk z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Mastercard Incorporated, 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).

Banka k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

Precenenie na reálnu hodnotu uvedenej účasti vykazuje v položke „Čistý zisk /(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

## 6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

|                                                        | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b> |                 |                 |
| osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií         | (25 550)        | (23 881)        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>(25 550)</b> | <b>(23 881)</b> |

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode. Od 1.1.2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýšila na 0,4 % (ročná sadzba v roku 2019 0,2 %).

Pre obdobie druhého polroka 2020 zákon zrušil povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

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

|                                                                 | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 1 759       | 132         |
| Výnosy z nebankových činností                                   | 3 640       | 4 185       |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                      | 975         | 788         |

|                                   |              |              |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy</b> | <b>6 374</b> | <b>5 105</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|

|                             | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Ostatné prevádzkové náklady | (2 074)     | (2 399)     |

|                                    |                |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b> | <b>(2 074)</b> | <b>(2 399)</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|

## 8. Všeobecné administratívne náklady

|                                                                       | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                | <b>(129 217)</b> | <b>(135 926)</b> |
| Mzdové náklady                                                        | (91 727)         | (97 459)         |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                      | (32 424)         | (34 368)         |
| Ostatné sociálne náklady                                              | (3 900)          | (4 177)          |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky                | (1 166)          | 78               |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                               | <b>(65 161)</b>  | <b>(72 818)</b>  |
| Náklady na užívanie priestorov                                        | (10 646)         | (9 174)          |
| Náklady na informačné technológie                                     | (20 843)         | (19 164)         |
| Náklady na komunikáciu                                                | (1 875)          | (1 647)          |
| Náklady na právne služby a poradenstvo*                               | (9 592)          | (11 559)         |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu                                    | (15 309)         | (18 894)         |
| Spotreba kancelárskych potrieb                                        | (611)            | (1 074)          |
| Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti                             | (769)            | (832)            |
| Cestovné náklady                                                      | (643)            | (1 582)          |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov                                   | (1 504)          | (2 481)          |
| Ostatné dane a poplatky                                               | (292)            | (232)            |
| Ostatné náklady                                                       | (3 077)          | (6 179)          |
| <b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b> | <b>(29 160)</b>  | <b>(28 925)</b>  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                               | (20 162)         | (21 500)         |
| z toho právo na užívanie aktíva                                       | (10 217)         | (9 937)          |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                             | (8 998)          | (7 425)          |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>(223 538)</b> | <b>(237 669)</b> |

\* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 126 tisíc EUR (2019: 126 tisíc) a ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 60 tisíc EUR (2019: 92 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 4 tisíc EUR (2019: 5 tisíc EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

**9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov**

|                                                                | 2020           | 2019           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b> |                |                |
| príspevok do rezolučného fondu*                                | (4 847)        | (4 368)        |
| príspevok do fondu ochrany vkladov                             | (546)          | (536)          |
| <b>Celkom</b>                                                  | <b>(5 393)</b> | <b>(4 904)</b> |

\* 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. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát**

|                                                            | 2020           | 2019     |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------|
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:</b>  | <b>(3 675)</b> | <b>-</b> |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1 | (1 520)        | -        |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2 | (2 155)        | -        |
| <b>Celkom</b>                                              | <b>(3 675)</b> | <b>-</b> |

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

|                                               | 2020          | 2019           |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:</b>     | <b>16 294</b> | <b>(2 184)</b> |
| (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom | 16 294        | (2 184)        |
| <b>Celkom</b>                                 | <b>16 294</b> | <b>(2 184)</b> |

Banka v 1. štvrtroku 2020 obdržala rozhodnutie o ukončení súdneho sporu, na ktorom bola vytvorená rezerva v zostávajúcej výške 18 093 tis. EUR. Uvedený zostatok rezervy bol rozpustený ku koncu 31. marca 2020.

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

|                                                             | 2020           | 2019        |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------|
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):</b> | <b>(172)</b>   | <b>20</b>   |
| (Tvorba) / rozpustenie                                      | (172)          | 20          |
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):</b> | <b>(1 501)</b> | <b>(10)</b> |
| (Tvorba) / rozpustenie                                      | (1 501)        | (10)        |
| <b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):</b> | <b>(72)</b>    | <b>491</b>  |
| (Tvorba) / rozpustenie                                      | (72)           | 491         |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>(1 745)</b> | <b>501</b>  |

## 13. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát

|                                                                                                                                                  | 2020            | 2019            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>                                      | <b>211</b>      | <b>(753)</b>    |
| (Tvorba) / rozpustenie                                                                                                                           | 211             | (753)           |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b> | <b>(22 332)</b> | <b>6 141</b>    |
| (Tvorba) / rozpustenie                                                                                                                           | (22 332)        | 6 141           |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>                                                                       | <b>(43 336)</b> | <b>(21 719)</b> |
| (Tvorba) / rozpustenie                                                                                                                           | (43 336)        | (21 719)        |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>                                                                                               | <b>2 884</b>    | <b>(2 285)</b>  |
| (Tvorba) / rozpustenie                                                                                                                           | 2 884           | (2 285)         |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                    | <b>(62 573)</b> | <b>(18 616)</b> |

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 21 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 22 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

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

|                                                                                   | 2020       | 2019         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach* | 700        | 9 500        |
| <b>Celkom</b>                                                                     | <b>700</b> | <b>9 500</b> |

\* Vplyv rozpustenia opravnej položky na celkové investície do dcérskych spoločností sú zobrazené v poznámke 25 „Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov“.

#### 15. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

|                                                                           | 2020           | 2019         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| (Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku   | (2 149)        | (800)        |
| (Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku | (887)          | -            |
| (Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam              | (951)          | (87)         |
| <b>Celkom</b>                                                             | <b>(3 987)</b> | <b>(887)</b> |

#### 16. Daň z príjmov

|                                | 2020            | 2019            |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Splatný daňový náklad          | (32 791)        | (33 530)        |
| Odložený daňový (náklad)/výnos | 2 657           | 1 061           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(30 134)</b> | <b>(32 469)</b> |

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2020 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2019: 21-percentná).

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

|                                                                                             | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                   | <b>136 447</b> | <b>167 345</b> |
| Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21% (2019: 21%)                                    | 28 654         | 35 142         |
| <b>Daňový vplyv:</b>                                                                        |                |                |
| Nezdaniteľné príjmy                                                                         | (4 944)        | (3 266)        |
| Neodpočítateľné náklady                                                                     | 375            | 2 860          |
| Opravné položky a rezervy, netto                                                            | 792            | 579            |
| Dodanie minulých období                                                                     | 794            | (5)            |
| Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok | 4 463          | (2 841)        |
| <b>Náklad na daň z príjmov</b>                                                              | <b>30 134</b>  | <b>32 469</b>  |
| <b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>                                                     | <b>22,08 %</b> | <b>19,40 %</b> |

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 súvisia s týmito položkami:

|                                                      | Účtovná<br>hodnota | Daňová<br>hodnota | Trvalý<br>rozdiel | Dočasný<br>rozdiel | 2020          | 2019          |
|------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Odložené daňové pohľadávky                           |                    |                   |                   |                    |               |               |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote | 13 200 333         | 13 414 140        | 746               | 213 061            | 44 743        | 40 268        |
| Dlhodobý hmotný majetok                              | 111 745            | 118 025           | 887               | 5 393              | 1 133         | 627           |
| Rezervy na záväzky                                   | 68 836             | -                 | 33 988            | 34 848             | 7 318         | 6 425         |
| Ostatné aktíva                                       | 53 815             | 53 833            | -                 | 18                 | 4             | -             |
| Ostatné záväzky                                      | 39 015             | 18 304            | -                 | 20 711             | 4 349         | 3 107         |
| <b>Celkom</b>                                        |                    |                   |                   |                    | <b>57 547</b> | <b>50 427</b> |

|                                                                                      |         |         |   |         |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---|---------|----------------|----------------|
| Odložené daňové záväzky                                                              |         |         |   |         |                |                |
| Finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty | 221 211 | 215 729 | - | (5 482) | (1 151)        | (5 359)        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                                           | 14 191  | 14 191  | - | -       | -              | (202)          |
| <b>Celkom</b>                                                                        |         |         |   |         | <b>(1 151)</b> | <b>(5 561)</b> |

|                                                            |               |               |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Odložená daňová<br/>pohľadávka/(záväzok), netto</b>     | <b>56 396</b> | <b>44 866</b> |
| Úprava o neistú realizáciu<br>odloženej daňovej pohľadávky | (22 361)      | (17 898)      |
| <b>Odložená daňová<br/>pohľadávka/(záväzok), netto</b>     | <b>34 035</b> | <b>26 968</b> |

K 31. decembru 2020 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 361 tis. EUR (31. december 2019: 17 898 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.

## 17. Základný a zriedený zisk na akciu

|                                                           | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</b></i> | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</b></i> | <i><b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</b></i> |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>2020</b>                                               |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
| Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: | 80 935                                                                | 13 986                                                                  | 11 846                                                                |
| vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia        | 60 616                                                                | 2 095                                                                   | 1 774 401                                                             |
| <b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>                  | <b>1 335</b>                                                          | <b>6 675</b>                                                            | <b>6,7</b>                                                            |
|                                                           |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
|                                                           | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 EUR</b></i> | <i><b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 EUR</b></i> | <i><b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 EUR</b></i> |
| <b>2019</b>                                               |                                                                       |                                                                         |                                                                       |
| Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: | 117 416                                                               | 20 291                                                                  | 17 433                                                                |
| vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia        | 60 616                                                                | 2 095                                                                   | 1 799 902                                                             |
| <b>Základný a zriedený zisk na akciu</b>                  | <b>1 937</b>                                                          | <b>9 685</b>                                                            | <b>9,7</b>                                                            |

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

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

|                                            | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                       | 115 963          | 135 650          |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 1 572 152        | 1 135 155        |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie       | 18 200           | 18 833           |
| <b>Celkom</b>                              | <b>1 706 315</b> | <b>1 289 638</b> |

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*).

## 19. Finančné aktíva držané na obchodovanie

|                                                                   | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>34 453</b> | <b>26 685</b> |
| Úrokové obchody                                                   | 26 886        | 18 697        |
| Menové obchody                                                    | 7 567         | 7 988         |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                       | <b>20 096</b> | <b>4 548</b>  |
| Štátne dlhopisy                                                   | 20 096        | 4 548         |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>54 549</b> | <b>31 233</b> |

## 20. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

|                                                                                     | 2020         | 2019       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b> | <b>8 197</b> | <b>717</b> |
| Dlhové cenné papiere*                                                               | 8 197        | 717        |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>8 197</b> | <b>717</b> |

\* K 31. decembru 2020 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. K 31.12.2020 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 764 tis. EUR (31.12.2019 717 tis. EUR).

Banka k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ vykázané ako dlhové cenné papiere. Z uvedeného dôvodu banka upravila položku Nerozdelených ziskov k 1. januáru 2020 vo výške 7 136 tis. EUR, po zohľadnení dane z príjmu (pozri Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní).

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

|                                      | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>221 125</b> | <b>368 497</b> |
| Štátne dlhopisy                      | 46 297         | 73 704         |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 106 437        | 225 906        |
| Dlhopisy emitované inými sektormi    | 68 391         | 68 887         |
| <b>Nástroje vlastného imania</b>     | <b>86</b>      | <b>27 515</b>  |
| Podielové cenné papiere              | 86             | 27 515         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>221 211</b> | <b>396 012</b> |

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2020:

|                                      | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>          | <b>221 484</b>                       | <b>(359)</b>               | <b>221 125</b>                       |
| Štátne dlhopisy                      | 46 300                               | (3)                        | 46 297                               |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 106 449                              | (12)                       | 106 437                              |
| Dlhopisy emitované inými sektorom    | 68 735                               | (344)                      | 68 391                               |
| <b>Celkom</b>                        | <b>221 484</b>                       | <b>(359)</b>               | <b>221 125</b>                       |

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

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

| Názov                                      | Podiel banky (v %) | Obstarávací cena | Úprava hodnoty | Účtovná hodnota k 31. decembru 2020 | Účtovná hodnota k 31. decembru 2019 |
|--------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Burza cenných papierov v Bratislave, a. s. | 0,09               | 10               | (10)           | -                                   | -                                   |
| S.W.I.F.T. s. c., Belgicko                 | 0,03               | 52               | 34             | 86                                  | 81                                  |
| D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.      | 10,00              | 37               | (37)           | -                                   | -                                   |
| Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.     | 33,33              | 3                | (3)            | -                                   | -                                   |
| VISA INC., USA                             | N/A                | -                | -              | -                                   | 27 434                              |
| <b>Celkom</b>                              |                    | <b>102</b>       | <b>(16)</b>    | <b>86</b>                           | <b>27 515</b>                       |

V priebehu 1. štvrťroka 2020 banka predala časť akcií VISA INC. (VISA Common A) v účtovnej hodnote 12 530 tis. EUR. Realizovaný zisk z predaja uvedených akcií bol vo výške 9 619 tis. EUR (po zohľadnení dane z príjmu) a je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Nerozdelený zisk“ (pozn. 37 Vlastné imanie).

Banka k 1. januáru 2020 reklasifikovala majetkovú účasť v spoločnosti VISA Inc. (časť VISA C Preferred) z portfólia „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ do portfólia „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

K dátumu 24. septembra 2020 sa zrealizovala konverzia časti akcií typu VISA C Preferred na VISA A Preferred v súlade s konverznými podmienkami spoločnosti VISA INC. V priebehu decembra 2020 banka predala časť akcií VISA INC. (VISA Preferred A) v účtovnej hodnote 9 620 tis. EUR. Realizovaný zisk z predaja uvedených akcií bol vo výške 212 tis. EUR (po zohľadnení dane z príjmu) a je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Nerozdelený zisk“ (pozn. 37 Vlastné imanie).

## 22. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>109 854</b>                       | <b>-</b>                   | <b>109 854</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 10 820                               | -                          | 10 820                               |
| Obrátené repo obchody                           | 99 034                               | -                          | 99 034                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>11 384 989</b>                    | <b>(213 673)</b>           | <b>11 171 316</b>                    |
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 835 895                              | (21 542)                   | 814 353                              |
| Pohľadávky z kreditných kariet                  | 92 362                               | (5 637)                    | 86 725                               |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami                | 49 743                               | (633)                      | 49 110                               |
| Hypotekárne úvery a úvery na bývanie            | 4 704 305                            | (37 905)                   | 4 666 400                            |
| Americké hypotéky                               | 753 332                              | (9 620)                    | 743 712                              |
| Spotrebné úvery                                 | 739 636                              | (55 175)                   | 684 461                              |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery         | 4 209 716                            | (83 161)                   | 4 126 555                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 919 297</b>                     | <b>(134)</b>               | <b>1 919 163</b>                     |
| Štátne dlhopisy                                 | 1 824 755                            | (105)                      | 1 824 650                            |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom            | 77 261                               | (6)                        | 77 255                               |
| Dlhopisy emitované inými sektorom               | 17 281                               | (23)                       | 17 258                               |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>13 414 140</b>                    | <b>(213 807)</b>           | <b>13 200 333</b>                    |

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

|                                                 | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>            | <b>202 236</b>                       | <b>(399)</b>               | <b>201 837</b>                       |
| Operácie na peňažnom trhu                       | 29 055                               | (399)                      | 28 656                               |
| Obrátené repo obchody                           | 173 181                              | -                          | 173 181                              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>          | <b>10 949 106</b>                    | <b>(192 079)</b>           | <b>10 757 027</b>                    |
| 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                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                     | <b>1 349 585</b>                     | <b>(61)</b>                | <b>1 349 524</b>                     |
| 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                                |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>12 500 927</b>                    | <b>(192 539)</b>           | <b>12 308 388</b>                    |

K 31. decembru 2020 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 284 316 tis. EUR (31. december 2019: 1 344 587 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 440 166 tis. EUR (31. december 2019: 421 036 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 2020:

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> |
|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Banky             | 187 115                                     | (6)                                                           | 187 109                                     |
| Verejný sektor    | 1 829 217                                   | (107)                                                         | 1 829 110                                   |
| Firemní klienti   | 4 583 586                                   | (73 124)                                                      | 4 510 462                                   |
| Retailoví klienti | 6 814 222                                   | (140 570)                                                     | 6 673 652                                   |
| <b>Celkom</b>     | <b>13 414 140</b>                           | <b>(213 807)</b>                                              | <b>13 200 333</b>                           |

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

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b></i> |
|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 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                                   |
| <b>Celkom</b>     | <b>12 500 927</b>                           | <b>(192 539)</b>                                              | <b>12 308 388</b>                           |

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2020:

|                                                                                                                                                            | <i>K 1.<br/>januáru<br/>2020</i> | <i>Tvorba/<br/>(Roz-<br/>Pustenie)*</i> | <i>Použitie</i> | <i>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</i> | <i>K 31. decem-<br/>bru 2020</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam<br/>bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného<br/>vykázania (etapa 1)</b>                                         | <b>16 294</b>                    | <b>(292)</b>                            | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>16 002</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 6 302                            | (1 729)                                 | -               | -                                        | 4 573                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 9 931                            | 1 364                                   | -               | -                                        | 11 295                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | 61                               | 73                                      | -               | -                                        | 134                              |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva<br/>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br/>od prvotného vykázania, ale nie úverovo<br/>znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>23 891</b>                    | <b>21 854</b>                           | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>45 745</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 6 111                            | 12 867                                  | -               | -                                        | 18 978                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 17 780                           | 8 987                                   | -               | -                                        | 26 767                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Individuálna opravná položka –<br/>k individuálne a kolektívne oceňovaným<br/>položkám (etapa 3)</b>                                                    | <b>148 866</b>                   | <b>29 189</b>                           | <b>(27 745)</b> | <b>(501)</b>                             | <b>149 809</b>                   |
| Banky                                                                                                                                                      | 399                              | -                                       | -               | (399)                                    | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 54 492                           | 5 821                                   | (11 952)        | (5)                                      | 48 356                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 93 975                           | 23 368                                  | (15 793)        | (97)                                     | 101 453                          |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Opravná položka k položkám, ktoré<br/>sú vykázané ako znehodnotené<br/>pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>                                                 | <b>3 488</b>                     | <b>(1 719)</b>                          | <b>(117)</b>    | <b>599</b>                               | <b>2 251</b>                     |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 868                              | (229)                                   | (38)            | 595                                      | 1 196                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 2 620                            | (1 490)                                 | (79)            | 4                                        | 1 055                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                              | <b>192 539</b>                   | <b>49 032</b>                           | <b>(27 862)</b> | <b>98</b>                                | <b>213 807</b>                   |

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 144 tis. EUR.

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

|                                                                                                                                                            | <i>K 1.<br/>januáru<br/>2019</i> | <i>Tvorba/<br/>(Roz-<br/>Pustenie)*</i> | <i>Použitie</i> | <i>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</i> | <i>K 31. decem-<br/>bru 2019</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam<br/>bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného<br/>vykázania (etapa 1)</b>                                         | <b>15 515</b>                    | <b>779</b>                              | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>16 294</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | 1                                | (1)                                     | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 6 646                            | (344)                                   | -               | -                                        | 6 302                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 8 822                            | 1 109                                   | -               | -                                        | 9 931                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | 46                               | 15                                      | -               | -                                        | 61                               |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva<br/>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br/>od prvotného vykázania, ale nie úverovo<br/>znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>30 363</b>                    | <b>(6 472)</b>                          | <b>-</b>        | <b>-</b>                                 | <b>23 891</b>                    |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 8 318                            | (2 207)                                 | -               | -                                        | 6 111                            |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 22 045                           | (4 265)                                 | -               | -                                        | 17 780                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Individuálna opravná položka –<br/>k individuálne a kolektívne oceňovaným<br/>položkám (etapa 3)</b>                                                    | <b>158 660</b>                   | <b>20 986</b>                           | <b>(30 790)</b> | <b>10</b>                                | <b>148 866</b>                   |
| Banky                                                                                                                                                      | 399                              | -                                       | -               | -                                        | 399                              |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 67 611                           | 2 171                                   | (15 298)        | 8                                        | 54 492                           |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 90 650                           | 18 815                                  | (15 492)        | 2                                        | 93 975                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Opravná položka k položkám, ktoré<br/>sú vykázané ako znehodnotené<br/>pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>                                                 | <b>1 968</b>                     | <b>2 446</b>                            | <b>(926)</b>    | <b>-</b>                                 | <b>3 488</b>                     |
| Banky                                                                                                                                                      | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| Firemní klienti                                                                                                                                            | 754                              | 1 023                                   | (909)           | -                                        | 868                              |
| Retailoví klienti                                                                                                                                          | 1 214                            | 1 423                                   | (17)            | -                                        | 2 620                            |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                       | -                                | -                                       | -               | -                                        | -                                |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                              | <b>206 506</b>                   | <b>17 739</b>                           | <b>(31 716)</b> | <b>10</b>                                | <b>192 539</b>                   |

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 384 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 2020:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI*</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>376 200</b>                  | <b>1 537 440</b>                | <b>5 567</b>                    | <b>26 044</b>                   | <b>705</b>                      | <b>26 138</b>                   | <b>25 442</b>                 |
| Firemní klienti                                  | 90 171                          | 844 688                         | 768                             | 2 435                           | -                               | 3 577                           | 25 442                        |
| Retailoví klienti                                | 286 029                         | 692 752                         | 4 799                           | 23 609                          | 705                             | 22 561                          | -                             |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>34 824</b>                   | <b>259 849</b>                  | <b>122</b>                      | <b>212</b>                      | <b>141</b>                      | <b>839</b>                      | -                             |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                             |
| Firemní klienti                                  | 10 170                          | 236 137                         | 4                               | 68                              | -                               | 644                             | -                             |
| Retailoví klienti                                | 24 654                          | 23 712                          | 118                             | 144                             | 141                             | 195                             | -                             |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>411 024</b>                  | <b>1 797 289</b>                | <b>5 689</b>                    | <b>26 256</b>                   | <b>846</b>                      | <b>26 977</b>                   | <b>25 442</b>                 |

\* V banke takéto úvery môžu vzniknúť kúpou takeého úveru do vlastných kníh (napr. úver kúpený s veľkým diskontom, ktorý predstavuje kreditné riziko) alebo najčastejšie modifikáciou existujúceho úveru na základe žiadosti klienta, rozhodnutia v rámci zákonnej reštrukturalizácie, alebo dohody (standstill) medzi bankami, pričom došlo k významnej zmene a sú naplnené kvalitatívne a kvantitatívne kritériá.

Významný presun úverov a preddavkov z etapy 1 do etapy 2 bol spôsobený vplyvom COVID-19

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2020:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>(4 473)</b>                  | <b>(4 111)</b>                  | <b>(2 699)</b>                  | <b>(1 653)</b>                  | <b>(313)</b>                    | <b>(384)</b>                    | <b>(22 012)</b>              |
| Firemní klienti                                  | (1 297)                         | (1 693)                         | (36)                            | (199)                           | -                               | (23)                            | (22 012)                     |
| Retailoví klienti                                | (3 176)                         | (2 418)                         | (2 663)                         | (1 454)                         | (313)                           | (361)                           | -                            |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>(197)</b>                    | <b>(318)</b>                    | <b>(80)</b>                     | <b>(2)</b>                      | <b>(72)</b>                     | <b>(1)</b>                      | -                            |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                                  | (17)                            | (284)                           | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Retailoví klienti                                | (180)                           | (34)                            | (80)                            | (2)                             | (72)                            | (1)                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>(4 670)</b>                  | <b>(4 429)</b>                  | <b>(2 779)</b>                  | <b>(1 655)</b>                  | <b>(385)</b>                    | <b>(385)</b>                    | <b>(22 012)</b>              |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2020:

|                                              | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>399</b>                      | <b>21 908</b>                   | <b>263</b>                      | <b>12 434</b>                   | <b>2</b>                        | <b>15 292</b>                   |
| Firemní klienti                              | 232                             | 11 862                          | 79                              | 1 486                           | -                               | 1 763                           |
| Retailoví klienti                            | 167                             | 10 046                          | 184                             | 10 948                          | 2                               | 13 529                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                  | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| <b>Poskytnuté prisľuby a finančné záruky</b> | <b>32</b>                       | <b>1 080</b>                    | <b>2</b>                        | <b>94</b>                       | -                               | <b>123</b>                      |
| Banky                                        | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Firemní klienti                              | 22                              | 887                             | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Retailoví klienti                            | 10                              | 193                             | 2                               | 94                              | -                               | 123                             |
| <b>Celkom</b>                                | <b>431</b>                      | <b>22 987</b>                   | <b>265</b>                      | <b>12 528</b>                   | <b>2</b>                        | <b>15 415</b>                   |

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:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>547 757</b>                  | <b>421 114</b>                  | <b>7 510</b>                    | <b>34 291</b>                   | <b>4 728</b>                    | <b>28 131</b>                   | <b>1 654</b>                 |
| Firemní klienti                                  | 52 482                          | 98 890                          | -                               | 5 134                           | 1                               | 7 962                           | 1 549                        |
| Retailoví klienti                                | 495 275                         | 322 224                         | 7 510                           | 29 157                          | 4 727                           | 20 169                          | 105                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | <b>1 006</b>                    | <b>25 239</b>                   | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>113 957</b>                  | <b>71 460</b>                   | <b>2 854</b>                    | <b>444</b>                      | <b>214</b>                      | <b>532</b>                      | -                            |
| Banky                                            | 30                              | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                                  | 93 414                          | 47 832                          | 2 717                           | 261                             | -                               | 187                             | -                            |
| Retailoví klienti                                | 20 513                          | 23 628                          | 137                             | 183                             | 214                             | 345                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>662 720</b>                  | <b>517 813</b>                  | <b>10 364</b>                   | <b>34 735</b>                   | <b>4 942</b>                    | <b>28 663</b>                   | <b>1 654</b>                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2019:

|                                                  | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do POCI</i> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>             | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>           | <b>(9 048)</b>                  | <b>(693)</b>                    | <b>(4 094)</b>                  | <b>(3 048)</b>                  | <b>(3 146)</b>                  | <b>(317)</b>                    | <b>(1 654)</b>               |
| Firemní klienti                                  | (1 246)                         | (302)                           | -                               | (653)                           | -                               | (22)                            | (1 549)                      |
| Retailoví klienti                                | (7 802)                         | (391)                           | (4 094)                         | (2 395)                         | (3 146)                         | (295)                           | (105)                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                      | <b>(1)</b>                      | <b>(12)</b>                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     |
| <b>Poskytnuté prisľuby<br/>a finančné záruky</b> | <b>(368)</b>                    | <b>(98)</b>                     | <b>(103)</b>                    | <b>(3)</b>                      | <b>(155)</b>                    | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>                     |
| Banky                                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Firemní klienti                                  | (119)                           | (79)                            | -                               | -                               | -                               | -                               | -                            |
| Retailoví klienti                                | (249)                           | (19)                            | (103)                           | (3)                             | (155)                           | (1)                             | -                            |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>(9 417)</b>                  | <b>(802)</b>                    | <b>(4 197)</b>                  | <b>(3 051)</b>                  | <b>(3 301)</b>                  | <b>(319)</b>                    | <b>(1 654)</b>               |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2019

|                                              | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2<br/>do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3<br/>do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1<br/>do etapy 3</i> |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>       | <b>739</b>                      | <b>5 661</b>                    | <b>342</b>                      | <b>20 108</b>                   | <b>34</b>                       | <b>16 322</b>                   |
| Firemní klienti                              | 231                             | 2 059                           | -                               | 4 082                           | -                               | 4 783                           |
| Retailoví klienti                            | 508                             | 3 602                           | 342                             | 16 026                          | 34                              | 11 539                          |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                  | <b>-</b>                        | <b>252</b>                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        |
| <b>Poskytnuté prisľuby a finančné záruky</b> | <b>87</b>                       | <b>508</b>                      | <b>3</b>                        | <b>131</b>                      | <b>1</b>                        | <b>253</b>                      |
| Banky                                        | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Firemní klienti                              | 75                              | 375                             | -                               | -                               | -                               | -                               |
| Retailoví klienti                            | 12                              | 133                             | 3                               | 131                             | 1                               | 253                             |
| <b>Celkom</b>                                | <b>826</b>                      | <b>6 169</b>                    | <b>345</b>                      | <b>20 239</b>                   | <b>35</b>                       | <b>16 575</b>                   |

## 23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

|                                                                                   | 2020          | 2019         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>14 191</b> | <b>4 993</b> |
| Úrokové obchody                                                                   | 14 191        | 4 993        |
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov</b> | <b>-</b>      | <b>963</b>   |
| Úrokové obchody                                                                   | -             | 963          |
| <b>Celkom</b>                                                                     | <b>14 191</b> | <b>5 956</b> |

### 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 2020 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 4 819 tis. EUR. K 31. decembru 2019 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 2 958 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2020 hodnotu 7 345 tis. EUR. K 31. decembru 2019 banka vykázala čistú stratu 3 779 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 prispôbená 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 2020 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 962 tis. EUR, ktorá je vykázaná v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2019 čistý zisk 22 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2020:

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

|                                                   | <i>Do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Viac ako 5 rokov</i> |
|---------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | -                    | -                              | 102 471                | 539 000                 |
| <b>Úrokové obchody spolu</b>                      | <b>-</b>             | <b>-</b>                       | <b>102 471</b>         | <b>539 000</b>          |

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

|                                                                      | <i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                       | 490 471                                            | 12 198                                                    | 3 322                                                     | 4 650                                                                        |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       | <b>490 471</b>                                     | <b>12 198</b>                                             | <b>3 322</b>                                              | <b>4 650</b>                                                                 |
| Úrokové riziko                                                       | 151 000                                            | 1 993                                                     | -                                                         | 2 178                                                                        |
| <b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>151 000</b>                                     | <b>1 993</b>                                              | <b>-</b>                                                  | <b>2 178</b>                                                                 |

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

|                                                          | <i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné papiere                                     | 114 724                                                   | -                                                         | 428 000                                          | (461)                                                                        | 2 855                                                                        |
| Vklady voči klientom                                     | -                                                         | 151 000                                                   | 151 000                                          | 1 990                                                                        | (2 009)                                                                      |
| Vydané dlhové cenné papiere                              | -                                                         | 389 722                                                   | 62 471                                           | 12 203                                                                       | (7 345)                                                                      |
| <b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>114 724</b>                                            | <b>540 722</b>                                            | <b>641 471</b>                                   | <b>13 732</b>                                                                | <b>(6 499)</b>                                                               |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej hodnote vykázané v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i> | <i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i> |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | (962)                                                                                    | -                                                                             |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>(962)</b>                                                                             | <b>-</b>                                                                      |

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:

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

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

|                                                                      | <i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Úrokové riziko                                                       | 48 780                                             | 963                                                       | -                                                         | -                                                                            |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov</b>       | <b>48 780</b>                                      | <b>963</b>                                                | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                                     |
| Úrokové riziko                                                       | 450 671                                            | 4 993                                                     | 723                                                       | 2 957                                                                        |
| <b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       | <b>450 671</b>                                     | <b>4 993</b>                                              | <b>723</b>                                                | <b>2 957</b>                                                                 |
| Úrokové riziko                                                       | 1 000                                              | -                                                         | 18                                                        | (18)                                                                         |
| <b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>1 000</b>                                       | <b>-</b>                                                  | <b>18</b>                                                 | <b>(18)</b>                                                                  |

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

|                                                          | <i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Dlhové cenné papiere                                     | 34 424                                                    | -                                                         | 378 000                                          | (1 253)                                                                      | 557                                                                          |
| Vydané dlhové cenné papiere                              | -                                                         | 382 148                                                   | 72 671                                           | 4 857                                                                        | (3 779)                                                                      |
| <b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>34 424</b>                                             | <b>382 148</b>                                            | <b>450 671</b>                                   | <b>3 604</b>                                                                 | <b>(3 222)</b>                                                               |

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

|                       | <i>Zmena v reálnej hodnote vykázanéj v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i> | <i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i> |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Úvery a preddavky     | 22                                                                                        | -                                                                             |
| <b>Úrokové riziko</b> | <b>22</b>                                                                                 | <b>-</b>                                                                      |

## 24. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

|                                                                               | 2020     | 2019      |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
| Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika | -        | 18        |
| Úrokové obchody                                                               | -        | 18        |
| <b>Celkom</b>                                                                 | <b>-</b> | <b>18</b> |

## 25. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

| Názov                                              | Podiel banky (v %) | Obstarávacía cena | Opravná položka | Účtovná hodnota k 31. decembru 2020 | Účtovná hodnota k 31. decembru 2019 |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Tatra-Leasing, s. r. o.                            | 100,00             | 26 418            | -               | 26 418                              | 26 418                              |
| Tatra Residence, a. s.,                            | 100,00             | 27 056            | (25 619)        | 1 437                               | 15 737                              |
| 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                              |
| <b>Celkom</b>                                      |                    | <b>65 980</b>     | <b>(25 619)</b> | <b>40 361</b>                       | <b>54 661</b>                       |

Zníženie účtovnej hodnoty v spoločnosti Tatra Residence, a.s. bolo spôsobené splatením kapitálových fondov v sume 15 000 tis. EUR.

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:

|                     | 2020          | 2019          |
|---------------------|---------------|---------------|
| K 1. januáru        | 26 319        | 35 819        |
| Tvorba/ rozpustenie | (700)         | (9 500)       |
| <b>Celkom</b>       | <b>25 619</b> | <b>26 319</b> |

Z titulu realizácie predaja nehnuteľného majetku v spoločnosti Tatra Residence, a. s. banka rozpustila opravnú položku vo výške 700 tis. EUR.

## 26. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2020:

|                                                   | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>Právo na<br/>užívanie<br/>aktíva</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                            | <b>63 037</b>                                                      | <b>77 485</b>               | <b>63 707</b>                  | <b>19 675</b>                           | <b>4 222</b>                    | <b>1 912</b>                      | <b>230 038</b>   |
| Prírastky                                         | -                                                                  | -                           | -                              | -                                       | -                               | 24 929                            | 24 929           |
| Úbytky                                            | (1 810)                                                            | (7 309)                     | (4 794)                        | (3 041)                                 | (233)                           | -                                 | (17 187)         |
| Presun do neobežných<br>aktív držaných na predaj* | -                                                                  | (5 065)                     | -                              | -                                       | -                               | -                                 | (5 065)          |
| Prevod z nedokončených<br>hmotných investícií     | 7 891                                                              | 2 157                       | 6 379                          | 1 422                                   | 131                             | (17 980)                          | -                |
| <b>31. decembra 2020</b>                          | <b>69 118</b>                                                      | <b>67 268</b>               | <b>65 292</b>                  | <b>18 056</b>                           | <b>4 120</b>                    | <b>8 861</b>                      | <b>232 715</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                    |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                            | <b>(9 937)</b>                                                     | <b>(41 462)</b>             | <b>(50 040)</b>                | <b>(12 346)</b>                         | <b>(1 566)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(115 351)</b> |
| Odpisy                                            | (10 217)                                                           | (2 567)                     | (5 303)                        | (1 583)                                 | (492)                           | -                                 | (20 162)         |
| Úbytky                                            | 854                                                                | 6 920                       | 4 765                          | 2 957                                   | 181                             | -                                 | 15 677           |
| Presun do neobežných<br>aktív držaných na predaj* | -                                                                  | 1 015                       | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 1 015            |
| Opravná položka                                   | -                                                                  | (2 149)                     | -                              | -                                       | -                               | -                                 | (2 149)          |
| <b>31. decembra 2020</b>                          | <b>(19 300)</b>                                                    | <b>(38 243)</b>             | <b>(50 578)</b>                | <b>(10 972)</b>                         | <b>(1 877)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(120 970)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                         |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                            | <b>53 100</b>                                                      | <b>36 023</b>               | <b>13 667</b>                  | <b>7 329</b>                            | <b>2 656</b>                    | <b>1 912</b>                      | <b>114 687</b>   |
| <b>31. decembra 2020</b>                          | <b>49 818</b>                                                      | <b>29 025</b>               | <b>14 714</b>                  | <b>7 084</b>                            | <b>2 243</b>                    | <b>8 861</b>                      | <b>111 745</b>   |

\*pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

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

|                                               | <i>Pozemky<br/>a budovy -<br/>Právo na<br/>užívanie<br/>aktíva</i> | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                      |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>31. decembra 2018</b>                      | -                                                                  | 71 512                      | 59 655                         | 17 581                                  | 4 421                           | 5 577                             | 158 746          |
| Vplyv IFRS 16*                                | 60 429                                                             | -                           | -                              | -                                       | -                               | -                                 | 60 429           |
| <b>1. januára 2019</b>                        | <b>60 429</b>                                                      | <b>71 512</b>               | <b>59 655</b>                  | <b>17 581</b>                           | <b>4 421</b>                    | <b>5 577</b>                      | <b>219 175</b>   |
| Prírastky                                     | -                                                                  | -                           | -                              | -                                       | -                               | 18 123                            | 18 123           |
| Úbytky                                        | -                                                                  | (689)                       | (4 493)                        | (600)                                   | (1 478)                         | -                                 | (7 260)          |
| Prevod z nedokončených<br>hmotných investícií | 2 608                                                              | 6 662                       | 8 545                          | 2 694                                   | 1 279                           | (21 788)                          | -                |
| <b>31. decembra 2019</b>                      | <b>63 037</b>                                                      | <b>77 485</b>               | <b>63 707</b>                  | <b>19 675</b>                           | <b>4 222</b>                    | <b>1 912</b>                      | <b>230 038</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                        | -                                                                  | (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)            |
| <b>31. decembra 2019</b>                      | <b>(9 937)</b>                                                     | <b>(41 462)</b>             | <b>(50 040)</b>                | <b>(12 346)</b>                         | <b>(1 566)</b>                  | <b>-</b>                          | <b>(115 351)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                     |                                                                    |                             |                                |                                         |                                 |                                   |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                        | <b>60 429</b>                                                      | <b>34 912</b>               | <b>10 083</b>                  | <b>6 140</b>                            | <b>1 973</b>                    | <b>5 577</b>                      | <b>119 114</b>   |
| <b>31. decembra 2019</b>                      | <b>53 100</b>                                                      | <b>36 023</b>               | <b>13 667</b>                  | <b>7 329</b>                            | <b>2 656</b>                    | <b>1 912</b>                      | <b>114 687</b>   |

\*vplyv implementácie medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 vid'. časť II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY bod I) Lízing.

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

|                                                 | <i>Softvér</i>   | <i>Ostatný<br/>nehmotný<br/>majetok</i> | <i>Nedok.<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                        |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                          | <b>153 330</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>5 519</b>                 | <b>162 221</b>   |
| Prírastky                                       | -                | -                                       | 13 482                       | 13 482           |
| Úbytky                                          | (4 993)          | -                                       | -                            | (4 993)          |
| Prevod z nedokončených<br>nehmotných investícií | 14 071           | -                                       | (14 071)                     | -                |
| <b>31. decembra 2020</b>                        | <b>162 408</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>4 930</b>                 | <b>170 710</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                  |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                          | <b>(120 432)</b> | <b>(2 219)</b>                          | <b>-</b>                     | <b>(122 651)</b> |
| Odpisy                                          | (8 155)          | (843)                                   | -                            | (8 998)          |
| Úbytky                                          | 4 844            | -                                       | -                            | 4 844            |
| Opravná položka                                 | (887)            | -                                       | -                            | (887)            |
| <b>31. decembra 2020</b>                        | <b>(124 630)</b> | <b>(3 062)</b>                          | <b>-</b>                     | <b>(127 692)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                       |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2020</b>                          | <b>32 898</b>    | <b>1 153</b>                            | <b>5 519</b>                 | <b>39 570</b>    |
| <b>31. decembra 2020</b>                        | <b>37 778</b>    | <b>310</b>                              | <b>4 930</b>                 | <b>43 018</b>    |

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

|                                                 | <i>Softvér</i>   | <i>Ostatný<br/>nehmotný<br/>majetok</i> | <i>Nedok.<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                        |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                          | <b>140 696</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>5 531</b>                 | <b>149 599</b>   |
| Prírastky                                       | -                | -                                       | 12 622                       | 12 622           |
| Úbytky                                          | -                | -                                       | -                            | -                |
| Prevod z nedokončených<br>nehmotných investícií | 12 634           | -                                       | (12 634)                     | -                |
| <b>31. decembra 2019</b>                        | <b>153 330</b>   | <b>3 372</b>                            | <b>5 519</b>                 | <b>162 221</b>   |
| <b>Oprávky</b>                                  |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                          | <b>(113 850)</b> | <b>(1 376)</b>                          | <b>-</b>                     | <b>(115 226)</b> |
| Odpisy                                          | (6 582)          | (843)                                   | -                            | (7 425)          |
| Úbytky                                          | -                | -                                       | -                            | -                |
| Opravná položka                                 | -                | -                                       | -                            | -                |
| <b>31. decembra 2019</b>                        | <b>(120 432)</b> | <b>(2 219)</b>                          | <b>-</b>                     | <b>(122 651)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                       |                  |                                         |                              |                  |
| <b>1. januára 2019</b>                          | <b>26 846</b>    | <b>1 996</b>                            | <b>5 531</b>                 | <b>34 373</b>    |
| <b>31. decembra 2019</b>                        | <b>32 898</b>    | <b>1 153</b>                            | <b>5 519</b>                 | <b>39 570</b>    |

### Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 73 597 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 19 377 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 4 359 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 4 695 tis. EUR.

**27. Odložená daňová pohľadávka**

|                              | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Daňová pohľadávka – odložená | 34 035        | 26 968        |
| <b>Celkom</b>                | <b>34 035</b> | <b>26 968</b> |

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 16 „*Daň z príjmov*“.

**28. Ostatné aktíva**

|                                         | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia | 11 506        | 12 768        |
| Pohľadávky voči servisnej spoločnosti   | 40 365        | 39 828        |
| Zásoby                                  | 1 265         | 1 167         |
| Ostatné aktíva                          | 679           | 978           |
| <b>Celkom</b>                           | <b>53 815</b> | <b>54 741</b> |

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

**29. Neobežné aktíva držané na predaj**

|                           | <b>2020</b>  | <b>2019</b> |
|---------------------------|--------------|-------------|
| Neobežné aktíva na predaj | 4 050        | -           |
| <b>Celkom</b>             | <b>4 050</b> | <b>-</b>    |

Banka v priebehu roka 2020 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 4 050 tis. EUR.

### 30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

|                                                                    | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>47 922</b> | <b>25 086</b> |
| Úrokové obchody                                                    | 29 207        | 20 762        |
| Menové obchody                                                     | 18 715        | 4 324         |
| <b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*</b>                      | <b>36 355</b> | <b>13 066</b> |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>84 277</b> | <b>38 152</b> |

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

### 31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

|                                                | 2020              | 2019              |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vklady voči bankám</b>                      | <b>1 027 040</b>  | <b>207 866</b>    |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie           | 4 984             | 15 900            |
| Operácie na peňažnom trhu                      | 419               | 2 130             |
| Prijaté úvery                                  | 886 263           | 54 424            |
| Podriadené dlhy                                | 135 374           | 135 412           |
| <b>Vklady voči klientom</b>                    | <b>12 308 657</b> | <b>11 956 174</b> |
| Bežné účty a zúčtovanie                        | 11 493 700        | 10 575 730        |
| Termínované vklady                             | 699 607           | 1 240 700         |
| Sporiace účty                                  | 113 995           | 136 229           |
| Prijaté úvery                                  | 1 355             | 3 515             |
| <b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>     | <b>619 811</b>    | <b>778 493</b>    |
| Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy   | 505 856           | 778 493           |
| Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy | 113 955           | -                 |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                | <b>55 319</b>     | <b>57 060</b>     |
| <i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>              | <i>51 331</i>     | <i>53 176</i>     |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>14 010 827</b> | <b>12 999 593</b> |

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

|                   | 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banky             | 1 027 040         | 207 866           |
| Verejný sektor    | 46 542            | 99 175            |
| Firemní klienti   | 3 790 734         | 4 087 430         |
| Retailoví klienti | 8 471 381         | 7 769 569         |
| <b>Celkom</b>     | <b>13 335 697</b> | <b>12 164 040</b> |

Banka v rámci programu TLTRO (cieľové dlhodobé refinančné operácie) prijala 2 úvery od NBS v celkovej výške 900 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody banka poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 1 146 624 tis. EUR.

K 31. decembru 2020 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľových dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) Európskej centrálnej banky (ECB) 900 000 tis. EUR.

Na základe podmienok tohto programu banka dospela k záveru, že TLTRO-III obsahuje významnú výhodu v porovnaní s trhovými cenami pre ďalšie pôžičky s podobným zabezpečením, ktoré má banka k dispozícii: táto výhoda predstavuje potenciálnu zľavu v porovnaní s trhovými refinančnými sadzbami pri čerpaní (banka považovala 0% za približnú sadzbu hlavnej refinančnej sadby ECB). Banka dospela k záveru, že výhoda by sa mala účtovať ako štátny grant podľa IAS 20, pretože ECB sa považuje za vládnu agentúru alebo podobný orgán a výhoda je podmienená splnením určitých podmienok týkajúcich sa prevádzkových činností banky.

Banka k 31. decembru 2020 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Od momentu, kedy banka získala primeranú istotu, že má nárok na takýto štátny grant, vykázala štátny grant systematicky vo výkaze ziskov a strát počas období, v ktorých uzná ako náklady tie náklady, ktoré má grant kompenzovať. Na základe podmienok TLTRO-III a vyhlásení ECB sa banka domnieva, že cieľom grantu je kompenzovať banke náklady na financovanie počas doby trvania každej pôžičky TLTRO-III a mal by sa priradiť na jednotlivé obdobia na základe časového rozlíšenia výhod v súlade s týmito podmienkami.

Štátna dotácia vykázaná vo výkaze ziskov a strát v každom období je uvedená v úrokových nákladoch príslušného obdobia.

Prvok vládneho grantu uznaný v rámci programu TLTRO-III ako kompenzácia úrokových nákladov do zisku alebo straty v roku 2020 predstavuje 2 738 tis. EUR.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

| <i>Druh úveru</i>        | <i>Mena</i> | <i>Druh úveru podľa splatnosti</i> | <i>Začiatok účerpania úveru</i> | <i>Typ úrokovej sadzby</i> | <i>Zmluvná splatnosť</i> | <i>2020</i>      | <i>2019</i>    |
|--------------------------|-------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------|----------------|
| Úvery prijaté od bánk:   |             |                                    |                                 |                            |                          |                  | -              |
| - národná banka          | EUR         | dlhodobý                           | jún 2018                        | -0,4%                      | jún 2020                 | -                | 54 424         |
| - národná banka          | EUR         | dlhodobý                           | jún 2020                        | -0,5%                      | jún 2023                 | 443 131          | -              |
| - národná banka          | EUR         | dlhodobý                           | december 2020                   | -0,5%                      | december 2023            | 443 132          | -              |
| Podriadené dlhy od bánk: |             |                                    |                                 |                            |                          |                  | -              |
| - komerčné banky         | EUR         | dlhodobý                           | november 2019                   | 3M EURIBOR + 2,4 %         | november 2029            | 135 374          | 135 412        |
| <b>Celkom</b>            |             |                                    |                                 |                            |                          | <b>1 021 637</b> | <b>189 836</b> |

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

| <i>Názov</i>                  | <i>Úrok. sadzba</i> | <i>Mena</i> | <i>Počet vydaných dlhopisov v ks</i> | <i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i> | <i>Dátum emisie</i> | <i>Dátum splatnosti</i> | <i>Frekvencia výplaty kupónu</i> | <i>2020</i>    | <i>2019</i>    |
|-------------------------------|---------------------|-------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kryté dlhopisy</b>         |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  |                |                |
| HZL 068                       | 5,00 %              | EUR         | 1 000                                | 10 000                                       | 14.10.2011          | 14.10.2031              | ročne                            | 10 026         | 10 020         |
| HZL 079 - splatená            | 0,50 %              | EUR         | -                                    | 100 000                                      | 7.10.2014           | 7.4.2020                | ročne                            | -              | 30 098         |
| HZL 083                       | 1,110 %             | EUR         | 500                                  | 100 000                                      | 29.4.2015           | 29.4.2025               | ročne                            | 52 277         | 51 701         |
| HZL 084 - splatená            | 6M EURIBOR + 0,50 % | EUR         | -                                    | 100 000                                      | 19.8.2015           | 19.8.2020               | polročne                         | -              | 250 212        |
| HZL 086                       | 0,75 %              | EUR         | 600                                  | 100 000                                      | 15.2.2016           | 15.2.2023               | ročne                            | 60 269         | 60 209         |
| HZL 087                       | 0,50 %              | EUR         | 458                                  | 100 000                                      | 21.3.2016           | 21.9.2021               | ročne                            | 45 840         | 45 806         |
| HZL 088                       | 1,00 %              | EUR         | 500                                  | 100 000                                      | 16.11.2016          | 16.11.2026              | ročne                            | 52 894         | 51 866         |
| HZL 089                       | 0,90 %              | EUR         | 280                                  | 100 000                                      | 10.2.2017           | 10.2.2024               | ročne                            | 29 100         | 28 996         |
| TATSK FVHDG                   | 0,13 %              | EUR         | 2 500                                | 100 000                                      | 1.7.2019            | 1.7.2026                | ročne                            | 255 450        | 249 585        |
| <b>Nekryté dlhopisy</b>       |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  |                |                |
| TB FLOAT1                     | 6M EUR EURIBOR      | EUR         | 1 000                                | 100 000                                      | 26.10.2020          | 26.10.2027              | polročne                         | 103 928        | -              |
| TB FIX1                       | 0,50%               | EUR         | 100                                  | 100 000                                      | 26.10.2020          | 26.10.2027              | ročne                            | 10 027         | -              |
| <b>Vydané dlhopisy celkom</b> |                     |             |                                      |                                              |                     |                         |                                  | <b>619 811</b> | <b>778 493</b> |

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 518 237 tis. EUR), ktorý banka nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

Banka je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala banka aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané bankou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a.s. v Bratislave.

### 32. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

|                                                                                    | 2020         | 2019       |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>3 322</b> | <b>741</b> |
| Úrokové obchody                                                                    | 3 322        | 741        |
| <b>Celkom</b>                                                                      | <b>3 322</b> | <b>741</b> |

### 33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

|                                                                                       | 2020         | 2019     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| <b>Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b> | <b>1 991</b> | <b>-</b> |
| Úrokové obchody                                                                       | 1 991        | -        |
| <b>Celkom</b>                                                                         | <b>1 991</b> | <b>-</b> |

### 34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

|                                                                                                                     | <i>K 1. januáru<br/>2020</i> | <i>Tvorba/(Roz-<br/>pustenie)</i> | <i>Použitie</i> | <i>K 31. decembru<br/>2020</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>bez zvýšenia kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 1)          | 2 897                        | 171                               | -               | 3 068                          |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 2)   | 1 634                        | 1 501                             | -               | 3 135                          |
| Individuálne rezervy na záruky<br>a úverové prísluby – k individuálne<br>a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 710                          | 73                                | -               | 783                            |
| Súdne spory (pozn. 45)                                                                                              | 49 326                       | (16 184)                          | (1 072)         | 32 070                         |
| Rezervy na zamestnanecké požitky                                                                                    | 3 947                        | 1 184                             | -               | 5 131                          |
| Zamestnanecké rezervy                                                                                               | 18 601                       | 6 625                             | (7 482)         | 17 744                         |
| Ostatné rezervy                                                                                                     | 4 709                        | 2 196                             | -               | 6 905                          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                       | <b>81 824</b>                | <b>(4 434)</b>                    | <b>(8 554)</b>  | <b>68 836</b>                  |

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

|                                                                                                                     | <i>K 1. januáru<br/>2019</i> | <i>Tvorba/(Roz-<br/>pustenie)</i> | <i>Použitie</i> | <i>K 31. decembru<br/>2019</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>bez zvýšenia kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 1)          | 2 917                        | (20)                              | -               | 2 897                          |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby<br>s výrazným zvýšením kreditného rizika<br>od prvotného vykázania (etapa 2)   | 1 624                        | 10                                | -               | 1 634                          |
| Individuálne rezervy na záruky<br>a úverové prísluby – k individuálne<br>a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 1 201                        | (491)                             | -               | 710                            |
| Súdne spory (pozn. 45)                                                                                              | 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                          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                       | <b>77 302</b>                | <b>12 409</b>                     | <b>(7 887)</b>  | <b>81 824</b>                  |

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

|                                              |                                |
|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Ročná diskontná sadzba                       | 0,45 %                         |
| Budúci skutočný ročný nárast miezd           | 0,50 %                         |
| Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov | 3,3 % – 9,5 %                  |
| 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.

### 35. Splatný daňový záväzok

|                          | 2020         | 2019      |
|--------------------------|--------------|-----------|
| Daňový záväzok – splatný | 3 493        | 37        |
| <b>Celkom</b>            | <b>3 493</b> | <b>37</b> |

### 36. Ostatné záväzky

|                                        | 2020          | 2019          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Nevyfakturované záväzky a ostatné*     | 32 379        | 20 785        |
| Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu | 27            | 67            |
| Záväzky sociálneho fondu               | 972           | 1 106         |
| Záväzky voči zamestnancom              | 5 372         | 4 187         |
| Ostatné záväzky                        | 265           | 515           |
| <b>Celkom</b>                          | <b>39 015</b> | <b>26 660</b> |

\* Položka obsahuje výnosy budúcich období týkajúce sa programu TLTRO vo výške 12 444 tis. EUR.

### 37. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

|                                                                                                                                                          | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Základné imanie – kmeňové akcie                                                                                                                          | 56 873           | 56 873           |
| Základné imanie – prioritné akcie                                                                                                                        | 7 453            | 7 453            |
| Vlastné akcie                                                                                                                                            | (1 408)          | (4 945)          |
| Ážiový fond                                                                                                                                              | 298 095          | 297 596          |
| Rezervný fond a ostatné fondy                                                                                                                            | 14 446           | 14 446           |
| Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov                                                                                                      | -                | 760              |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty                                                         | 4 690            | 20 443           |
| Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)                                                                                                   | 693 597          | 548 080          |
| <i>z toho: presunuté z Oceňovacích rozdielov z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – z titulu odúčtovania*</i>    | 9 831            | -                |
| <i>z toho: presunuté z Oceňovacích rozdielov z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – z titulu reklasifikácie*</i> | 7 136            | -                |
| AT1 kapitál                                                                                                                                              | 100 000          | 100 000          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                                            | <b>1 173 746</b> | <b>1 040 706</b> |

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

| Druh                  | Kmeňové akcie | Kmeňové akcie | Prioritné akcie |
|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Forma                 | Na meno       | Na meno       | Na meno         |
| Podoba                | Zaknihovaná   | Zaknihovaná   | Zaknihovaná     |
| Počet                 | 60 616 ks     | 2 095 ks      | 1 863 357 ks    |
| Menovitá hodnota 1 ks | 800 EUR       | 4 000 EUR     | 4 EUR           |
| ISIN                  | SK1110001502  | SK1110015510  | SK1110007186    |
|                       | séria 01-05   |               | 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 2019 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50%, 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.

### 38. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

|                                      | 2020          | 2019          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>   | <b>14 371</b> | <b>16 270</b> |
| Tovarové a skladiskové záložné listy | 13 272        | 14 978        |
| Zlato                                | 1 099         | 1 292         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>14 371</b> | <b>16 270</b> |

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 2020 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 603 513 tis. EUR (31. december 2019: 1 388 877 tis. EUR).

### 39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

|                       | 2020     | 2019          |
|-----------------------|----------|---------------|
| Repo obchody (dlžník) |          |               |
| Vklady bánk           | -        | 54 424        |
| <b>Celkom</b>         | <b>-</b> | <b>54 424</b> |

|                                     | 2020          | 2019           |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Obrátené repo obchody (veriteľ)     |               |                |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám | 99 034        | 173 181        |
| <b>Celkom</b>                       | <b>99 034</b> | <b>173 181</b> |

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 97 448 tis. EUR.

#### 40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

|                                                                                                       | 2020             | 2019           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS            | 886 263          | 54 424         |
| Závazky z dlhových cenných papierov                                                                   | 505 856          | 778 493        |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 34 703           | 21 139         |
| Závazok zo zapožičaných cenných papierov                                                              | 36 353           | 15 243         |
| <b>Celkom</b>                                                                                         | <b>1 463 175</b> | <b>869 299</b> |

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

|                                                                                     | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ostatné vklady splatné na požiadanie                                                | 8 474            | 3 338            |
| Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote                   | 1 524 425        | 1 148 775        |
| Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 51 962           | -                |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                              | 314 991          | 46 782           |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>1 899 852</b> | <b>1 198 895</b> |

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

|                                                        | 2020           | 2019           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úvery a preddavky voči klientom                        | -              | 132 903        |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | 769 671        | 409 243        |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>769 671</b> | <b>542 146</b> |

Banka určila ku koncu roka 2020 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 086 283 tis. EUR (31. december 2019: 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 z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 317 757 tis. EUR (31. december 2019: 393 693 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 200 000 tis. EUR (31. december 2019: 300 000 tis. EUR). S výnimkou TLTRO úveru banka k 31. decembru 2020 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2019: tiež 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:

|                                 | <b>2020<br/>Nominálna<br/>hodnota</b> | <b>2020<br/>Účtovná<br/>hodnota</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Štátne dlhopisy                 | 1 801 036                             | 1 881 347                           |
| Dlhopisy vydané inými sektormi  | 231 475                               | 240 083                             |
| Úvery a preddavky voči klientom | 130 878                               | 130 938                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>2 163 389</b>                      | <b>2 252 368</b>                    |

#### 41. 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 2020:

|                                                             | <b>Hodnota<br/>aktíva/záväzku<br/>vykázaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej<br/>situácii</b> | <b>Príslušná<br/>hodnota<br/>nezapočítaná<br/>vo výkaze<br/>o finančnej situácii:<br/>Finančný nástroj</b> | <b>Čistá<br/>hodnota</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Aktíva:</b>                                              |                                                                                           |                                                                                                            |                          |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie  | 38 749                                                                                    | 38 732                                                                                                     | 17                       |
| <b>Aktíva celkom</b>                                        | <b>38 749</b>                                                                             | <b>38 732</b>                                                                                              | <b>17</b>                |
| <b>Záväzky:</b>                                             |                                                                                           |                                                                                                            |                          |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 49 572                                                                                    | 38 764                                                                                                     | 10 808                   |
| <b>Záväzky celkom</b>                                       | <b>49 572</b>                                                                             | <b>38 764</b>                                                                                              | <b>10 808</b>            |

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

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

## 42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2020:

|                                           | <i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i> |                        |                    |                  | <i>Reálne hodnoty</i>               |                                      |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|                                           | <i>Do 1 roka</i>                         | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Celkom</i>    | <i>Kladné (pozn. 19 a pozn. 23)</i> | <i>Záporné (pozn. 30 a pozn. 32)</i> |
| <b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b> | -                                        | 102 471                | 539 000            | 641 471          | 14 191                              | (3 322)                              |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové swapy                             | -                                        | 102 471                | 539 000            | 641 471          | 14 191                              | (3 322)                              |
| <b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b> | <b>489 628</b>                           | <b>845 520</b>         | <b>346 894</b>     | <b>1 682 042</b> | <b>26 842</b>                       | <b>(29 128)</b>                      |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové swapy                             | 265 176                                  | 789 650                | 313 700            | 1 368 526        | 26 842                              | (27 675)                             |
| Úrokové opcie – kúpené                    | 107 452                                  | 44 484                 | 27 494             | 179 430          | -                                   | (1 453)                              |
| Úrokové opcie – predané                   | 105 000                                  | 11 386                 | 5 700              | 122 086          | -                                   | -                                    |
| Produkty burzové:                         |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Úrokové futures                           | 12 000                                   | -                      | -                  | 12 000           | -                                   | -                                    |
| <b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>  | <b>674 765</b>                           | <b>141 824</b>         | <b>-</b>           | <b>816 589</b>   | <b>7 611</b>                        | <b>(18 794)</b>                      |
| Produkty OTC:                             |                                          |                        |                    |                  |                                     |                                      |
| Menové swapy                              | 518 827                                  | 41 627                 | -                  | 560 454          | 1 178                               | (12 143)                             |
| Menovo-úrokové swapy                      | 45 187                                   | 100 197                | -                  | 145 384          | 5 929                               | (5 983)                              |
| Menové forwardy                           | 73 446                                   | -                      | -                  | 73 446           | 459                                 | (644)                                |
| Menové opcie – kúpené                     | 18 284                                   | -                      | -                  | 18 284           | 45                                  | -                                    |
| Menové opcie – predané                    | 19 021                                   | -                      | -                  | 19 021           | -                                   | (24)                                 |
| <b>Celkom</b>                             | <b>1 164 393</b>                         | <b>1 089 815</b>       | <b>885 894</b>     | <b>3 140 102</b> | <b>48 644</b>                       | <b>(51 244)</b>                      |

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

|                                           | Menovité hodnoty podľa splatnosti |                    |                  |                  | Reálne hodnoty                     |                                     |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                           | Do<br>1 roka                      | Od 1 do 5<br>rokov | Nad<br>5 rokov   | Celkom           | Kladné<br>(pozn. 19<br>a pozn. 23) | Záporné<br>(pozn. 30<br>a pozn. 32) |
| <b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b> | <b>34 861</b>                     | <b>76 590</b>      | <b>389 000</b>   | <b>500 451</b>   | <b>5 956</b>                       | <b>(741)</b>                        |
| Produkty OTC:                             |                                   |                    |                  |                  |                                    |                                     |
| Úrokové swapy                             | 34 861                            | 76 590             | 389 000          | 500 451          | 5 956                              | (741)                               |
| <b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b> | <b>898 027</b>                    | <b>1 046 892</b>   | <b>742 984</b>   | <b>2 687 903</b> | <b>18 314</b>                      | <b>(20 760)</b>                     |
| 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          | -                                  | -                                   |
| <b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>  | <b>572 657</b>                    | <b>203 417</b>     | <b>-</b>         | <b>776 074</b>   | <b>8 371</b>                       | <b>(4 326)</b>                      |
| 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)                               |
| <b>Celkom</b>                             | <b>1 505 545</b>                  | <b>1 326 899</b>   | <b>1 131 984</b> | <b>3 964 428</b> | <b>32 641</b>                      | <b>(25 827)</b>                     |

### 43. 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 2020:

| <i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>                                                      | <i>Úroveň 1*</i> | <i>Úroveň 2**</i> | <i>Úroveň 3***</i> | <i>Celkom</i>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>                                                 | <b>9 629</b>     | <b>44 920</b>     | <b>-</b>           | <b>54 549</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie                           | -                | 34 453            | -                  | 34 453         |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 9 629            | 10 467            | -                  | 20 096         |
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>-</b>         | <b>7 433</b>      | <b>764</b>         | <b>8 197</b>   |
| Podielové cenné papiere                                                                       | -                | 7 433             | -                  | 7 433          |
| Podielové listy podielových fondov                                                            | -                | -                 | 764                | 764            |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>         | <b>154 223</b>   | <b>66 902</b>     | <b>86</b>          | <b>221 211</b> |
| Nástroje vlastného imania                                                                     | -                | -                 | 86                 | 86             |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 154 223          | 66 902            | -                  | 221 125        |
| <b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                | <b>-</b>         | <b>14 191</b>     | <b>-</b>           | <b>14 191</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                    | -                | 14 191            | -                  | 14 191         |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>163 852</b>   | <b>133 446</b>    | <b>850</b>         | <b>298 148</b> |
| <i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>                                                     | <i>Úroveň 1*</i> | <i>Úroveň 2**</i> | <i>Úroveň 3***</i> | <i>Celkom</i>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                                                | <b>36 355</b>    | <b>47 922</b>     | <b>-</b>           | <b>84 277</b>  |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                                   | -                | 47 922            | -                  | 47 922         |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                                 | 36 355           | -                 | -                  | 36 355         |
| <b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                   | <b>-</b>         | <b>3 322</b>      | <b>-</b>           | <b>3 322</b>   |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                   | -                | 3 322             | -                  | 3 322          |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>36 355</b>    | <b>51 244</b>     | <b>-</b>           | <b>87 599</b>  |

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

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

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

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:

| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                                      | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>                                                 | <b>4 548</b>     | <b>26 685</b>     | <b>-</b>           | <b>31 233</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie                           | -                | 26 685            | -                  | 26 685         |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 4 548            | -                 | -                  | 4 548          |
| <b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>717</b>         | <b>717</b>     |
| Podielové listy podielových fondov                                                            | -                | -                 | 717                | 717            |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>         | <b>302 799</b>   | <b>93 132</b>     | <b>81</b>          | <b>396 012</b> |
| Nástroje vlastného imania                                                                     | -                | 27 434            | 81                 | 27 515         |
| Dlhové cenné papiere                                                                          | 302 799          | 65 698            | -                  | 368 497        |
| <b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                | <b>-</b>         | <b>5 956</b>      | <b>-</b>           | <b>5 956</b>   |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                    | -                | 4 993             | -                  | 4 993          |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov                    | -                | 963               | -                  | 963            |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>307 347</b>   | <b>125 773</b>    | <b>798</b>         | <b>433 918</b> |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>                                                     | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                                                | <b>13 066</b>    | <b>25 086</b>     | <b>-</b>           | <b>38 152</b>  |
| 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         |
| <b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>                                                   | <b>-</b>         | <b>741</b>        | <b>-</b>           | <b>741</b>     |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty                   | -                | 741               | -                  | 741            |
| <b>Celkom</b>                                                                                 | <b>13 066</b>    | <b>25 827</b>     | <b>-</b>           | <b>38 893</b>  |

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

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

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

### Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2020 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:

|                                    | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2019</b> | <b>Zvýšenie/<br/>Zníženie</b> | <b>Precenenie:<br/>Zisk/strata</b> | <b>Precenenie:<br/>Ostatné<br/>súčasť<br/>ziskov a strát</b> | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2020</b> |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | 717                                | -                             | 47                                 | -                                                            | 764                                |
| Podielové cenné papiere            | 81                                 | -                             | -                                  | 5                                                            | 86                                 |
| <b>Celkom</b>                      | <b>798</b>                         | <b>-</b>                      | <b>47</b>                          | <b>5</b>                                                     | <b>850</b>                         |

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

| <b>Finančný nástroj</b>            | <b>Oceňovacia<br/>metóda</b> | <b>Reálna<br/>hodnota</b> | <b>Významné<br/>nepozoro-<br/>vateľné<br/>vstupy</b> | <b>Rozsah<br/>nepozoro-<br/>vateľných<br/>vstupov</b> | <b>Pozitívna<br/>citlivosť*</b> | <b>Negatívna<br/>citlivosť*</b> |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | Čistá hodnota aktív          | 764                       | zrážka                                               | 20 – 50 %                                             | 76                              | (76)                            |
| Podielové cenné papiere            | Trhová hodnota               | 86                        | -                                                    | -                                                     | 9                               | (9)                             |
| <b>Celkom</b>                      |                              | <b>850</b>                |                                                      |                                                       | <b>85</b>                       | <b>(85)</b>                     |

\* 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 jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:

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

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

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

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

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<br>hodnota<br>2020 | Zostatková<br>hodnota<br>2020 | Rozdiel<br>2020 | Reálna<br>hodnota<br>2019 | Zostatková<br>hodnota<br>2019 | Rozdiel<br>2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                          |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné aktíva oceňované<br/>v amortizovanej hodnote</b>                           | <b>13 810 859</b>         | <b>13 200 333</b>             | <b>610 526</b>  | <b>12 648 283</b>         | <b>12 308 388</b>             | <b>339 895</b>  |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>                                                   | <b>109 854</b>            | <b>109 854</b>                | <b>-</b>        | <b>201 837</b>            | <b>201 837</b>                | <b>-</b>        |
| z toho Úroverň 1                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 2                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 3                                                                       | 109 854                   | 109 854                       | -               | 201 837                   | 201 837                       | -               |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                                                 | <b>11 640 165</b>         | <b>11 171 316</b>             | <b>468 849</b>  | <b>11 037 511</b>         | <b>10 757 027</b>             | <b>280 484</b>  |
| z toho Úroverň 1                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 2                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 3                                                                       | 11 640 165                | 11 171 316                    | 468 849         | 11 037 511                | 10 757 027                    | 280 484         |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                            | <b>2 060 840</b>          | <b>1 919 163</b>              | <b>141 677</b>  | <b>1 408 935</b>          | <b>1 349 524</b>              | <b>59 411</b>   |
| z toho Úroverň 1                                                                       | 1 689 393                 | 1 568 723                     | 120 670         | 1 238 311                 | 1 180 456                     | 57 855          |
| z toho Úroverň 2                                                                       | 371 447                   | 350 440                       | 21 007          | 170 624                   | 169 068                       | 1 556           |
| z toho Úroverň 3                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| <b>Investície do dcérskych<br/>spoločností, spoločných<br/>a pridružených podnikov</b> | <b>40 361</b>             | <b>40 361</b>                 | <b>-</b>        | <b>54 661</b>             | <b>54 661</b>                 | <b>-</b>        |
| z toho Úroverň 1                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 2                                                                       | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroverň 3                                                                       | 40 361                    | 40 361                        | -               | 54 661                    | 54 661                        | -               |

|                                                               | Reálna<br>hodnota<br>2020 | Zostatková<br>hodnota<br>2020 | Rozdiel<br>2020 | Reálna<br>hodnota<br>2019 | Zostatková<br>hodnota<br>2019 | Rozdiel<br>2019 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Závazky</b>                                                |                           |                               |                 |                           |                               |                 |
| <b>Finančné záväzky oceňované<br/>v amortizovanej hodnote</b> | <b>14 021 492</b>         | <b>14 010 827</b>             | <b>10 665</b>   | <b>13 007 073</b>         | <b>12 999 593</b>             | <b>7 480</b>    |
| <b>Vklady voči bankám</b>                                     | <b>1 027 040</b>          | <b>1 027 040</b>              | <b>-</b>        | <b>207 866</b>            | <b>207 866</b>                | <b>-</b>        |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 1 027 040                 | 1 027 040                     | -               | 207 866                   | 207 866                       | -               |
| <b>Vklady voči klientom</b>                                   | <b>12 309 465</b>         | <b>12 308 657</b>             | <b>808</b>      | <b>11 956 961</b>         | <b>11 956 174</b>             | <b>787</b>      |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 12 309 465                | 12 308 657                    | 808             | 11 956 961                | 11 956 174                    | 787             |
| <b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>                    | <b>629 668</b>            | <b>619 811</b>                | <b>9 857</b>    | <b>785 186</b>            | <b>778 493</b>                | <b>6 693</b>    |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | 629 668                   | 619 811                       | 9 857           | 785 186                   | 778 493                       | 6 693           |
| z toho Úroveň 3                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                               | <b>55 319</b>             | <b>55 319</b>                 | <b>-</b>        | <b>57 060</b>             | <b>57 060</b>                 | <b>-</b>        |
| z toho Úroveň 1                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 2                                               | -                         | -                             | -               | -                         | -                             | -               |
| z toho Úroveň 3                                               | 55 319                    | 55 319                        | -               | 57 060                    | 57 060                        | -               |

## 44. 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 kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú banke na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

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

|                                                                                        | 2020              | 2019              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>                                |                   |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | 134 163           | 154 483           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | 1 572 152         | 1 135 155         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                 | 54 549            | 31 233            |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 8 197             | 717               |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 221 211           | 396 012           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | 13 200 333        | 12 308 388        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                | 14 191            | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | -                 | 18                |
| Ostatné aktíva                                                                         | 51 871            | 54 741            |
| <b>Celkom</b>                                                                          | <b>15 256 667</b> | <b>14 086 703</b> |

|                                                             | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i> |                  |                  |
| Budúce záväzky zo záruk a akreditívov                       | 410 533          | 478 942          |
| Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"   | 1 117 431        | 1 160 463        |
| Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"     | 1 833 128        | 1 792 833        |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>3 361 092</b> | <b>3 432 238</b> |

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 2020:

|                                                                                                   | Účtovná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 3<br>*** | Účtovná<br>hodnota<br>POCI<br>**** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky –<br>etapa 3 | Opravné<br>položky –<br>POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované<br/>v amortizovanej<br/>hodnote</b>                              | <b>13 414 140</b>  | <b>9 980 964</b>                   | <b>3 214 795</b>                    | <b>210 865</b>                       | <b>7 516</b>                       | <b>16 002</b>                                             | <b>45 745</b>                                             | <b>149 809</b>                  | <b>2 251</b>                 | <b>13 200 333</b>           |
| Úvery a preddavky<br>voči bankám                                                                  | 109 854            | 109 854                            | -                                   | -                                    | -                                  | -                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 109 854                     |
| Úvery a preddavky<br>voči klientom                                                                | 11 384 989         | 7 951 813                          | 3 214 795                           | 210 865                              | 7 516                              | 15 868                                                    | 45 745                                                    | 149 809                         | 2 251                        | 11 171 316                  |
| Verejný sektor                                                                                    | 4 462              | 3 988                              | 474                                 | -                                    | -                                  | 2                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 4 460                       |
| Firemní klienti                                                                                   | 4 566 305          | 3 179 041                          | 1 313 678                           | 68 746                               | 4 840                              | 4 571                                                     | 18 978                                                    | 48 356                          | 1 196                        | 4 493 204                   |
| Retailoví klienti                                                                                 | 6 814 222          | 4 768 784                          | 1 900 643                           | 142 119                              | 2 676                              | 11 295                                                    | 26 767                                                    | 101 453                         | 1 055                        | 6 673 652                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 1 919 297          | 1 919 297                          | -                                   | -                                    | -                                  | 134                                                       | -                                                         | -                               | -                            | 1 919 163                   |
| Banky                                                                                             | 77 261             | 77 261                             | -                                   | -                                    | -                                  | 6                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 77 255                      |
| Verejný sektor                                                                                    | 1 824 755          | 1 824 755                          | -                                   | -                                    | -                                  | 105                                                       | -                                                         | -                               | -                            | 1 824 650                   |
| Firemní klienti                                                                                   | 17 281             | 17 281                             | -                                   | -                                    | -                                  | 23                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 17 258                      |
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované v reálnej<br/>hodnote cez ostatné<br/>súhrnné zisky a straty</b> | <b>221 484</b>     | <b>196 952</b>                     | <b>24 532</b>                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                           | <b>30</b>                                                 | <b>329</b>                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>221 125</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 221 484            | 196 952                            | 24 532                              | -                                    | -                                  | 30                                                        | 329                                                       | -                               | -                            | 221 125                     |
| Banky                                                                                             | 106 449            | 106 449                            | -                                   | -                                    | -                                  | 12                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 106 437                     |
| Verejný sektor                                                                                    | 46 300             | 46 300                             | -                                   | -                                    | -                                  | 3                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 46 297                      |
| Firemní klienti                                                                                   | 68 735             | 44 203                             | 24 532                              | -                                    | -                                  | 15                                                        | 329                                                       | -                               | -                            | 68 391                      |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové položky</b>                                               | <b>3 361 092</b>   | <b>2 807 491</b>                   | <b>535 808</b>                      | <b>17 793</b>                        | <b>-</b>                           | <b>3 068</b>                                              | <b>3 135</b>                                              | <b>783</b>                      | <b>-</b>                     | <b>3 354 106</b>            |

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotené

\*\*\*\* POCI – vykazané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

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<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 1<br>* | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 2<br>** | Účtovná<br>hodnota<br>etapa 3<br>*** | Účtovná<br>hodnota<br>POCI<br>**** | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky –<br>etapa 3 | Opravné<br>položky –<br>POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované<br/>v amortizovanej<br/>hodnote</b>                              | <b>12 500 926</b>  | <b>10 552 971</b>                  | <b>1 733 549</b>                    | <b>209 366</b>                       | <b>5 040</b>                       | <b>16 294</b>                                             | <b>23 891</b>                                             | <b>148 866</b>                  | <b>3 488</b>                 | <b>12 308 387</b>           |
| Úvery a preddavky<br>voči bankám                                                                  | 202 235            | 201 836                            | -                                   | 399                                  | -                                  | -                                                         | -                                                         | 399                             | -                            | 201 836                     |
| Úvery a preddavky<br>voči klientom                                                                | 10 949 106         | 9 001 550                          | 1 733 549                           | 208 967                              | 5 040                              | 16 233                                                    | 23 891                                                    | 148 467                         | 3 488                        | 10 757 027                  |
| Verejný sektor                                                                                    | 6 064              | 5 232                              | 832                                 | -                                    | -                                  | 3                                                         | 1                                                         | -                               | -                            | 6 060                       |
| Firemní klienti                                                                                   | 4 497 305          | 4 121 426                          | 297 302                             | 76 932                               | 1 645                              | 6 299                                                     | 6 110                                                     | 54 492                          | 868                          | 4 429 536                   |
| Retailoví klienti                                                                                 | 6 445 737          | 4 874 892                          | 1 435 415                           | 132 035                              | 3 395                              | 9 931                                                     | 17 780                                                    | 93 975                          | 2 620                        | 6 321 431                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 1 349 585          | 1 349 585                          | -                                   | -                                    | -                                  | 61                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 1 349 524                   |
| Banky                                                                                             | 99 065             | 99 065                             | -                                   | -                                    | -                                  | 5                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 99 060                      |
| Verejný sektor                                                                                    | 1 245 432          | 1 245 432                          | -                                   | -                                    | -                                  | 47                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 1 245 385                   |
| Firemní klienti                                                                                   | 5 088              | 5 088                              | -                                   | -                                    | -                                  | 9                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 5 079                       |
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované v reálnej<br/>hodnote cez ostatné<br/>súhrnné zisky a straty</b> | <b>368 779</b>     | <b>343 288</b>                     | <b>25 491</b>                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                           | <b>30</b>                                                 | <b>252</b>                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>368 497</b>              |
| Dlhové cenné papiere                                                                              | 368 779            | 343 288                            | 25 491                              | -                                    | -                                  | 30                                                        | 252                                                       | -                               | -                            | 368 497                     |
| Banky                                                                                             | 225 921            | 225 921                            | -                                   | -                                    | -                                  | 15                                                        | -                                                         | -                               | -                            | 225 906                     |
| Verejný sektor                                                                                    | 73 708             | 73 708                             | -                                   | -                                    | -                                  | 4                                                         | -                                                         | -                               | -                            | 73 704                      |
| Firemní klienti                                                                                   | 69 150             | 43 659                             | 25 491                              | -                                    | -                                  | 11                                                        | 252                                                       | -                               | -                            | 68 887                      |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové položky</b>                                               | <b>3 432 238</b>   | <b>3 106 125</b>                   | <b>308 732</b>                      | <b>17 381</b>                        | <b>-</b>                           | <b>2 897</b>                                              | <b>1 634</b>                                              | <b>710</b>                      | <b>-</b>                     | <b>3 426 997</b>            |

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotené

\*\*\*\* POCI – vykazané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

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 2020:

|                                        | <i>Etapa 1</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>hodnota</i><br><i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 90 dní</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>60 820</b>                     | <b>174</b>                                              | <b>305</b>                                             | <b>78 256</b>                     | <b>4 784</b>                                            | <b>504</b>                        | <b>6 005</b>                      | <b>5 770</b>                                            | <b>23 430</b>                        | <b>663</b>                     | <b>163</b>                                           | <b>395</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | 21 560                            | 18                                                      | 1                                                      | 20 690                            | 273                                                     | 93                                | 960                               | 179                                                     | 6 646                                | 564                            | 84                                                   | 298                               |
| Retailoví klienti                      | 39 260                            | 156                                                     | 305                                                    | 57 566                            | 4 511                                                   | 411                               | 5 045                             | 5 591                                                   | 16 784                               | 99                             | 80                                                   | 98                                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Banky                                  | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Celkom</b>                          | <b>60 820</b>                     | <b>174</b>                                              | <b>305</b>                                             | <b>78 256</b>                     | <b>4 784</b>                                            | <b>504</b>                        | <b>6 005</b>                      | <b>5 770</b>                                            | <b>23 430</b>                        | <b>663</b>                     | <b>163</b>                                           | <b>395</b>                        |

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:

|                                        | <i>Etapa 1</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>hodnota</i><br><i>Etapa 1</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 2</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>Etapa 3</i><br><i>&gt; 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>≤ 30 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 30 dní</i><br><i>≤ 90 dní</i> | <i>POCI</i><br><i>&gt; 90 dní</i> |
|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>80 386</b>                     | -                                                       | -                                                      | <b>12 835</b>                     | <b>8 314</b>                                            | -                                 | <b>2 817</b>                      | <b>2 736</b>                                            | <b>24 573</b>                        | <b>87</b>                      | <b>1</b>                                             | <b>480</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | 60 334                            | -                                                       | -                                                      | 4 506                             | 4 391                                                   | -                                 | 216                               | 156                                                     | 4 884                                | 27                             | -                                                    | 437                               |
| Retailoví klienti                      | 20 052                            | -                                                       | -                                                      | 8 329                             | 3 923                                                   | -                                 | 2 601                             | 2 580                                                   | 19 689                               | 60                             | 1                                                    | 43                                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Banky                                  | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Verejný sektor                         | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| Firemní klienti                        | -                                 | -                                                       | -                                                      | -                                 | -                                                       | -                                 | -                                 | -                                                       | -                                    | -                              | -                                                    | -                                 |
| <b>Celkom</b>                          | <b>80 386</b>                     | -                                                       | -                                                      | <b>12 835</b>                     | <b>8 314</b>                                            | -                                 | <b>2 817</b>                      | <b>2 736</b>                                            | <b>24 573</b>                        | <b>87</b>                      | <b>1</b>                                             | <b>480</b>                        |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2020:

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení</b></i> |
|-------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Banky             | -                                                         | -                                               | -                                                                     |
| Firemní klienti   | 73 585                                                    | 49 552                                          | 13 144                                                                |
| Retailoví klienti | 144 796                                                   | 102 508                                         | 49 319                                                                |
| <b>Celkom</b>     | <b>218 381</b>                                            | <b>152 060</b>                                  | <b>62 463</b>                                                         |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2019:

|                   | <i><b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky<br/>(etapa 3)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení</b></i> |
|-------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Banky             | 399                                                       | 399                                             | -                                                                     |
| Firemní klienti   | 78 577                                                    | 55 360                                          | 13 344                                                                |
| Retailoví klienti | 135 430                                                   | 96 595                                          | 47 802                                                                |
| <b>Celkom</b>     | <b>214 406</b>                                            | <b>152 354</b>                                  | <b>61 146</b>                                                         |

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

|                                      | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b> |                  |                  |
| Peňažné prostriedky                  | 30 598           | 40 788           |
| Garancie                             | 182 511          | 184 976          |
| Cenné papiere                        | 123 840          | 253 822          |
| Nehnuteľnosti                        | 5 827 439        | 5 664 768        |
| Hnuteľné predmety                    | 35 739           | 35 825           |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia    | 157 696          | 179 620          |
| <b>Celkom</b>                        | <b>6 357 823</b> | <b>6 359 799</b> |

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

|                                                                   | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b> |                |                |
| Peňažné prostriedky                                               | 41 237         | 63 511         |
| Garancie                                                          | 24 057         | 81 854         |
| Cenné papiere                                                     | 43 727         | 61 181         |
| Nehnuteľnosti                                                     | 171 537        | 183 741        |
| Hnuteľné predmety                                                 | 3 480          | 2 925          |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                                 | 142 642        | 161 082        |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>426 680</b> | <b>554 294</b> |

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:

|                                        | 2020             |                  | 2019             |                  |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                        | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>109 854</b>   | <b>-</b>         | <b>201 836</b>   | <b>-</b>         |
| Minimálne riziko                       | -                | -                | -                | -                |
| Výborné úverové hodnotenie             | 109 854          | -                | 201 836          | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | -                | -                | -                | -                |
| Dobré úverové hodnotenie               | -                | -                | -                | -                |
| Priemerné úverové hodnotenie           | -                | -                | -                | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | -                | -                | -                | -                |
| Slabé úverové hodnotenie               | -                | -                | -                | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | -                | -                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania        | -                | -                | -                | -                |
| Zlyhané                                | -                | -                | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | -                | -                | -                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>7 889 782</b> | <b>3 125 159</b> | <b>8 920 653</b> | <b>1 710 978</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>          | <b>3 988</b>     | <b>474</b>       | <b>5 232</b>     | <b>832</b>       |
| Minimálne riziko                       | -                | -                | -                | -                |
| Výborné úverové hodnotenie             | -                | 2                | -                | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | 877              | 1                | 178              | 7                |
| Dobré úverové hodnotenie               | 1 869            | 471              | 2 280            | 825              |
| Priemerné úverové hodnotenie           | 1 064            | -                | 2 330            | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | 178              | -                | 444              | -                |
| Slabé úverové hodnotenie               | -                | -                | -                | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | -                | -                | -                | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania        | -                | -                | -                | -                |
| Zlyhané                                | -                | -                | -                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | -                | -                | -                |
| <b>z toho firemní klienti</b>          |                  |                  |                  |                  |
| <b>bez projektového financovania:</b>  | <b>2 440 482</b> | <b>898 256</b>   | <b>3 182 256</b> | <b>153 878</b>   |
| Minimálne riziko                       | 194 498          | 1 281            | 126 605          | 43               |
| Výborné úverové hodnotenie             | 351 313          | 5 080            | 288 302          | 235              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie         | 419 593          | 39 418           | 250 666          | 1 328            |
| Dobré úverové hodnotenie               | 438 819          | 158 883          | 729 590          | 11 681           |
| Priemerné úverové hodnotenie           | 520 840          | 197 840          | 761 915          | 28 520           |
| Obyčajné úverové hodnotenie            | 402 425          | 349 612          | 743 370          | 53 578           |
| Slabé úverové hodnotenie               | 105 294          | 75 850           | 260 053          | 13 726           |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie         | 7 177            | 56 536           | 21 324           | 31 836           |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania         | 523              | 13 756           | 428              | 12 931           |
| Zlyhané                                | -                | -                | 1                | -                |
| Bez stanovenia ratingu                 | -                | -                | 2                | -                |

|                                                             | 2020             |                  | 2019              |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                             | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i>   | <i>Etapa 1</i>    | <i>Etapa 2</i>   |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>    | <b>716 896</b>   | <b>392 367</b>   | <b>878 720</b>    | <b>134 124</b>   |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania        | 597 066          | 283 666          | 708 158           | 78 103           |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania          | 119 193          | 90 670           | 162 923           | 45 927           |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania | 637              | 9 795            | 7 639             | 1 730            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania          | -                | 8 236            | -                 | 8 364            |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                             | <b>4 728 416</b> | <b>1 834 062</b> | <b>4 854 445</b>  | <b>1 422 144</b> |
| Výborné úverové hodnotenie                                  | 2 695 176        | 551 415          | 2 485 214         | 340 361          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                              | 923 930          | 425 277          | 905 899           | 372 572          |
| Dobré úverové hodnotenie                                    | 643 721          | 304 335          | 740 491           | 239 504          |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                             | 284 251          | 418 690          | 479 615           | 320 827          |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                             | 25 808           | 115 621          | 49 267            | 123 708          |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                      | 155              | 18 724           | 193 959           | 25 172           |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                 | <b>1 919 297</b> | <b>-</b>         | <b>1 349 585</b>  | <b>-</b>         |
| Minimálne riziko                                            | -                | -                | -                 | -                |
| Výborné úverové hodnotenie                                  | 115 567          | -                | 174 291           | -                |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                              | 1 724 031        | -                | 1 107 898         | -                |
| Dobré úverové hodnotenie                                    | 15 008           | -                | -                 | -                |
| Priemerné úverové hodnotenie                                | 64 691           | -                | 67 396            | -                |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                 | -                | -                | -                 | -                |
| Slabé úverové hodnotenie                                    | -                | -                | -                 | -                |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                              | -                | -                | -                 | -                |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                             | -                | -                | -                 | -                |
| Zlyhané                                                     | -                | -                | -                 | -                |
| Bez stanovenia ratingu                                      | -                | -                | -                 | -                |
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>    | <b>9 918 933</b> | <b>3 125 159</b> | <b>10 472 074</b> | <b>1 710 978</b> |

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

|                                                               | 2020                  |                       | 2019                  |                       |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                               | <i><b>Etapa 1</b></i> | <i><b>Etapa 2</b></i> | <i><b>Etapa 1</b></i> | <i><b>Etapa 2</b></i> |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>   | <b>77 723</b>         | <b>700</b>            | <b>78 896</b>         | <b>-</b>              |
| Minimálne riziko                                              | -                     | -                     | 270                   | -                     |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 44 357                | -                     | 72 366                | -                     |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 31 741                | 700                   | 6 134                 | -                     |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 1 625                 | -                     | 126                   | -                     |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Zlyhané                                                       | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                     | -                     | -                     | -                     |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>2 729 768</b>      | <b>535 108</b>        | <b>3 027 231</b>      | <b>308 730</b>        |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                 | <b>2 930</b>          | <b>213</b>            | <b>3 048</b>          | <b>209</b>            |
| Minimálne riziko                                              | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 445                   | 67                    | -                     | 17                    |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 2 465                 | 146                   | 3 028                 | 192                   |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 20                    | -                     | 20                    | -                     |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                               | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Zlyhané                                                       | -                     | -                     | -                     | -                     |
| Bez stanovenia ratingu                                        | -                     | -                     | -                     | -                     |

|                                                              | 2020             |                | 2019             |                |
|--------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                              | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i> | <i>Etapa 1</i>   | <i>Etapa 2</i> |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b> | <b>1 810 167</b> | <b>300 026</b> | <b>2 127 972</b> | <b>63 838</b>  |
| Minimálne riziko                                             | 141 412          | 1 317          | 182 341          | 718            |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 174 426          | 6 446          | 255 839          | 2 409          |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 497 121          | 21 427         | 393 991          | 7 375          |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 466 721          | 58 912         | 480 506          | 6 941          |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 333 057          | 87 933         | 499 351          | 6 564          |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 154 374          | 77 823         | 205 345          | 26 050         |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 37 532           | 20 165         | 97 991           | 4 083          |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 5 086            | 22 356         | 12 312           | 4 626          |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                               | 401              | 3 553          | 296              | 4 992          |
| Zlyhané                                                      | 25               | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 12               | 94             | -                | 80             |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>     | <b>183 259</b>   | <b>38 757</b>  | <b>145 076</b>   | <b>40 837</b>  |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania         | 170 191          | 32 255         | 121 145          | 34 681         |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania           | 13 068           | 5 524          | 23 931           | 6 124          |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania  | -                | 968            | -                | -              |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania           | -                | 10             | -                | 32             |
| Zlyhané                                                      | -                | -              | -                | -              |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                              | <b>733 412</b>   | <b>196 112</b> | <b>751 135</b>   | <b>203 846</b> |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 431 607          | 126 511        | 417 675          | 125 539        |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 71 452           | 20 888         | 77 362           | 26 341         |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 42 538           | 13 850         | 50 066           | 14 470         |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie                              | 20 008           | 14 704         | 22 782           | 19 995         |
| Podpriemerné úverové hodnotenie                              | 1 209            | 2 623          | 1 556            | 2 428          |
| Zlyhané                                                      | -                | -              | -                | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 166 598          | 17 536         | 181 694          | 15 073         |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>              | <b>2 807 491</b> | <b>535 808</b> | <b>3 106 127</b> | <b>308 730</b> |

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

|                                                                                       | 2020           |                | 2019           |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                       | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                           | <b>196 952</b> | <b>24 532</b>  | <b>343 288</b> | <b>25 491</b>  |
| Minimálne riziko                                                                      | -              | -              | 30 752         | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                                            | 21 819         | -              | 179 133        | -              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                                        | 122 784        | -              | 91 929         | -              |
| Dobré úverové hodnotenie                                                              | 52 349         | -              | 25 990         | -              |
| Priemerné úverové hodnotenie                                                          | -              | -              | 15 484         | 25 491         |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                                           | -              | 24 532         | -              | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                                              | -              | -              | -              | -              |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                                        | -              | -              | -              | -              |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                                                       | -              | -              | -              | -              |
| Zlyhané                                                                               | -              | -              | -              | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                                                | -              | -              | -              | -              |
| <b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b> | <b>196 952</b> | <b>24 532</b>  | <b>343 288</b> | <b>25 491</b>  |

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

| Ratingová škála pre inštitúcie | 10-stupňová ratingová škála | 28-stupňová ratingová škála |    |    | Popis                           |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----|----|---------------------------------|
| 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:

|                                                                  | 2020              | 2019              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                        | 199 528           | 189 598           |
| B. Ťažba a dobývanie                                             | 4 425             | 17 328            |
| C. Priemyselná výroba                                            | 777 861           | 750 073           |
| D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu      | 432 417           | 455 454           |
| E. Dodávka vody                                                  | 42 272            | 99 939            |
| F. Stavebníctvo                                                  | 313 956           | 302 109           |
| G. Veľkoobchod a maloobchod                                      | 764 552           | 743 055           |
| H. Doprava a skladovanie                                         | 332 310           | 275 584           |
| I. Ubytovacie a stravovacie služby                               | 44 686            | 43 739            |
| J. Informácie a komunikácia                                      | 169 569           | 199 347           |
| K. Finančné a poisťovacie činnosti                               | 222 991           | 301 422           |
| L. Činnosti v oblasti nehnuteľností                              | 879 305           | 883 201           |
| M. Odborné, vedecké a technické činnosti                         | 199 071           | 109 139           |
| N. Administratívne a podporné služby                             | 362 053           | 311 735           |
| O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie        | 9 459             | 11 900            |
| P. Vzdelávanie                                                   | 18 019            | 15 412            |
| Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                | 86 283            | 82 644            |
| R. Umenie, zábava a rekreácia                                    | 38 415            | 43 229            |
| S. Ostatné činnosti služieb                                      | 70 449            | 43 702            |
| T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom | 6 313 549         | 6 080 253         |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>11 281 170</b> | <b>10 958 863</b> |

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

|                                      | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Štátne dlhopisy bez kupónov          | 29 690           | 29 583           |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 1 572 152        | 1 135 155        |
| Úvery poskytnuté klientom            | 314 467          | 334 876          |
| Dlhové cenné papiere                 | 1 704 861        | 1 116 337        |
| <b>Celkom</b>                        | <b>3 621 170</b> | <b>2 615 951</b> |

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

|                                                | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i> | <i>Opravné položky - POCI</i> | <i>Celkom</i>  |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>K 1. januáru 2020</b>                       | <b>16 234</b>                                        | <b>23 890</b>                                        | <b>148 866</b>                                       | <b>3 488</b>                  | <b>192 478</b> |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | (11 143)                                             | 27 785                                               | 54 302                                               | (2 132)                       | 68 812         |
| Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím    | 14 142                                               | 4 085                                                | -                                                    | 918                           | 19 145         |
| Zníženie spôsobené ukončením vykazovania       | (3 365)                                              | (10 015)                                             | (25 113)                                             | (505)                         | (38 998)       |
| Odpisy                                         | -                                                    | -                                                    | (27 745)                                             | (117)                         | (27 862)       |
| Unwinding                                      | -                                                    | -                                                    | (455)                                                | 599                           | 144            |
| Kurzové rozdiely                               | -                                                    | -                                                    | (46)                                                 | -                             | (46)           |
| <b>K 31. decembru 2020</b>                     | <b>15 868</b>                                        | <b>45 745</b>                                        | <b>149 809</b>                                       | <b>2 251</b>                  | <b>213 673</b> |

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

|                                                | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i> | <i>Opravné položky - POCI</i> | <i>Celkom</i>  |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>K 1. januáru 2019</b>                       | <b>15 469</b>                                        | <b>30 362</b>                                        | <b>158 684</b>                                       | <b>1 945</b>                  | <b>206 460</b> |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | (11 397)                                             | (5 323)                                              | 39 020                                               | 1 427                         | 23 727         |
| Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím    | 16 387                                               | 6 146                                                | -                                                    | 1 391                         | 23 924         |
| 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             |
| <b>K 31. decembru 2019</b>                     | <b>16 234</b>                                        | <b>23 890</b>                                        | <b>148 866</b>                                       | <b>3 488</b>                  | <b>192 478</b> |

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

### 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 2020:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</i> | <i>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>218 206</b>                       | <b>1,92 %</b>                                | <b>69,69 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 73 575                               | 1,61 %                                       | 67,35 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 144 631                              | 2,12 %                                       | 70,88 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Celkom</b>                          | <b>218 206</b>                       | <b>1,67 %</b>                                | <b>69,69 %</b>                                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</i> | <i>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>399</b>                           | <b>0,03 %</b>                                | <b>100,00 %</b>                                |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>214 062</b>                       | <b>1,96 %</b>                                | <b>70,95 %</b>                                 |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                            | -                                              |
| Firemní klienti                        | 78 579                               | 1,75 %                                       | 70,45 %                                        |
| Retailoví klienti                      | 135 483                              | 2,10 %                                       | 71,23 %                                        |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>            | -                                    | -                                            | -                                              |
| <b>Celkom</b>                          | <b>214 461</b>                       | <b>1,74 %</b>                                | <b>71,00 %</b>                                 |

**Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)**

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, 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 2020:

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                    | -                                                      | -                                    |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>49 894</b>                        | <b>(32 411)</b>                                        | <b>17 483</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                                      | -                                    |
| Firemní klienti                        | 24 457                               | (17 705)                                               | 6 752                                |
| Retailoví klienti                      | 25 437                               | (14 706)                                               | 10 731                               |
| <b>Celkom</b>                          | <b>49 894</b>                        | <b>(32 411)</b>                                        | <b>17 483</b>                        |

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

|                                        | <i>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</i> | <i>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</i> |
|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | -                                    | -                                                      | -                                    |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>53 897</b>                        | <b>(37 856)</b>                                        | <b>16 041</b>                        |
| Verejný sektor                         | -                                    | -                                                      | -                                    |
| Firemní klienti                        | 31 630                               | (25 212)                                               | 6 418                                |
| Retailoví klienti                      | 22 267                               | (12 644)                                               | 9 623                                |
| <b>Celkom</b>                          | <b>53 897</b>                        | <b>(37 856)</b>                                        | <b>16 041</b>                        |

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

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 2020:

|                                                 | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Hrubá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Opravné položky<br/>k zlyhaným úverom</b></i> | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Čistá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná hodnota<br/>prijatých zabezpečení<br/>k zlyhaným úverom</b></i> |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky</b>                        | <b>218 170</b>                                          | <b>152 057</b>                                      | <b>66 113</b>                                           | <b>62 370</b>                                                                       |
| Banky                                           | -                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                   |
| Firemní klienti                                 | 73 575                                                  | 49 551                                              | 24 024                                                  | 13 138                                                                              |
| Retailoví klienti                               | 144 595                                                 | 102 506                                             | 42 089                                                  | 49 232                                                                              |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b> | <b>17 818</b>                                           | <b>783</b>                                          | <b>17 035</b>                                           | <b>130</b>                                                                          |
| Firemní klienti                                 | 16 778                                                  | -                                                   | 16 778                                                  | 9                                                                                   |
| Retailoví klienti                               | 1 040                                                   | 783                                                 | 257                                                     | 121                                                                                 |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>235 988</b>                                          | <b>152 840</b>                                      | <b>83 148</b>                                           | <b>62 500</b>                                                                       |

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:

|                                                 | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Hrubá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Opravné položky<br/>k zlyhaným úverom</b></i> | <i><b>Zlyhané úvery<br/>(Čistá účtovná hodnota)</b></i> | <i><b>Nárokovateľná hodnota<br/>prijatých zabezpečení<br/>k zlyhaným úverom</b></i> |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a preddavky</b>                        | <b>214 404</b>                                          | <b>152 353</b>                                      | <b>62 051</b>                                           | <b>61 146</b>                                                                       |
| Banky                                           | 399                                                     | 399                                                 | -                                                       | -                                                                                   |
| Firemní klienti                                 | 78 577                                                  | 55 360                                              | 23 217                                                  | 13 344                                                                              |
| Retailoví klienti                               | 135 428                                                 | 96 594                                              | 38 834                                                  | 47 802                                                                              |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b> | <b>17 381</b>                                           | <b>711</b>                                          | <b>16 670</b>                                           | <b>1 705</b>                                                                        |
| Firemní klienti                                 | 16 459                                                  | -                                                   | 16 459                                                  | 1 655                                                                               |
| Retailoví klienti                               | 922                                                     | 711                                                 | 211                                                     | 50                                                                                  |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>231 785</b>                                          | <b>153 064</b>                                      | <b>78 721</b>                                           | <b>62 851</b>                                                                       |

### 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 - 9,8%.

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%.

Výpočet opravných položiek v banke sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. Na tieto faktory a predpoklady môže mať vplyv súčasná zvýšená neistota vyplývajúca z prepuknutia pandémie CoVID-19. Makroekonomické prostredie by mohlo slúžiť ako príklad pomerne zložitého vstupu do výpočtu opravných položiek. Na riešenie potenciálnej odchýlky od očakávaného makroekonomického vývoja je metodika výpočtu založená na troch rôznych scenároch vývoja makroekonomickej situácie. Základný scenár predstavuje očakávaný vývoj, optimistický scenár zohľadňuje možnosť, že vývoj môže byť priaznivejší, ako sa očakávalo, zatiaľ čo pesimistický scenár je projektovaný ako zhmotnenie negatívnych predpokladov, a teda horší ako očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov.

Podľa súčasne platnej metodiky závisí výpočet očakávanej úverovej straty (ECL) prostredníctvom vstupných parametrov na makroekonomickom scenári  $X_j$ . Konečná ECL sa počíta pomocou váženého priemeru scenára:

$$\sum_{j=1}^S w_j \cdot ECL(X_j)$$

kde  $w_j$  je váha príslušného scenára  $X_j$  alebo váha ECL vypočítaná v rámci tohto scenára.

Banka využíva makroekonomické výhľadové scenáre od Raiffeisen Research. Sú založené na všetkých dostupných informáciách a odborných znalostiach. Váhy priradené jednotlivým scenárom na konci účtovného roka sú nasledovné: 25 % optimistické, 50% základné a 25% pesimistické scenáre.

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) banka vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2020. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

Za týmto účelom boli zmenené štandardné váhy makroekonomických scenárov použitých pri výpočte ECL - pesimistický scenár so 100%-nou váhou, základné a optimistické scenáre sú tak nastavené na nulovú váhu (t.j. pesimistický scenár je jediný relevantný pre výpočet). Tento prístup bol aplikovaný na bankovej úrovni (to znamená pre retailové aj neretailové portfólio).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vplyv makroekonomických scenárov na objem ECL.

|                       | vplyv na ECL |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | Etapa 1,2    | Etapa 1,2,3 |
| Celkové portfólio     | + 15%        | +5%         |
| Retailové portfólio   | + 12%        | +3%         |
| Neretailové portfólio | +20%         | +7%         |

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2020) o 15% (pri zohľadnení etapy 1 a 2), v tomto poradí. Pozoruje sa nárast 5% (vzhľadom na etapu 1, etapu 2 a etapu 3).

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

|                                                                 | 2020             | 2019             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                   | <b>851 886</b>   | <b>1 138 433</b> |
| <i>z toho Rakúska republika</i>                                 | <i>180 831</i>   | <i>175 733</i>   |
| <i>z toho Česká republika</i>                                   | <i>219 571</i>   | <i>342 936</i>   |
| <i>z toho Spojené štáty americké</i>                            | <i>9 202</i>     | <i>133 487</i>   |
| <i>z toho Poľská republika</i>                                  | <i>177 084</i>   | <i>165 035</i>   |
| <i>z toho Holandské kráľovstvo</i>                              | <i>17 322</i>    | <i>30 962</i>    |
| <i>z toho Veľká Británia</i>                                    | <i>33 144</i>    | <i>33 079</i>    |
| <i>z toho Rumunsko</i>                                          | <i>4 889</i>     | <i>41 623</i>    |
| <i>z toho Španielske kráľovstvo</i>                             | <i>28 261</i>    | <i>33 430</i>    |
| <i>z toho Bulharsko</i>                                         | <i>55 443</i>    | <i>37 511</i>    |
| <i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i> | <i>126 139</i>   | <i>144 637</i>   |
| <b>Záväzky</b>                                                  | <b>1 022 966</b> | <b>1 226 206</b> |
| <i>z toho Rakúska republika</i>                                 | <i>524 874</i>   | <i>512 479</i>   |
| <i>z toho Maďarská republika</i>                                | <i>56 707</i>    | <i>250 703</i>   |
| <i>z toho Česká republika</i>                                   | <i>90 614</i>    | <i>102 520</i>   |
| <i>z toho Nemecko</i>                                           | <i>54 689</i>    | <i>52 475</i>    |
| <i>z toho Ukrajina</i>                                          | <i>44 388</i>    | <i>42 305</i>    |
| <i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i> | <i>251 694</i>   | <i>265 724</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 dodržiavanie 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. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilite podkladového menového páru.

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:

|                                                   | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>                                     | <b>252 787</b> | <b>386 509</b> |
| <i>z toho: USD</i>                                | <i>52 034</i>  | <i>132 392</i> |
| <i>z toho: CZK</i>                                | <i>125 684</i> | <i>215 622</i> |
| <i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i> | <i>75 069</i>  | <i>38 495</i>  |
| <b>Záväzky</b>                                    | <b>428 534</b> | <b>528 293</b> |
| <i>z toho: USD</i>                                | <i>258 357</i> | <i>296 566</i> |
| <i>z toho: CZK</i>                                | <i>84 875</i>  | <i>115 555</i> |
| <i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i> | <i>85 302</i>  | <i>116 172</i> |

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

|                                                   | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2020 | Čistá devízová<br>pozícia<br>k 31. decembru<br>2019 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| USD                                               | (206 323)                                           | (164 174)                                           |
| CZK                                               | 40 809                                              | 100 067                                             |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | (10 233)                                            | (77 677)                                            |
| <b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>    | <b>(175 747)</b>                                    | <b>(141 784)</b>                                    |
| USD                                               | 204 416                                             | 154 522                                             |
| CZK                                               | (52 690)                                            | (101 101)                                           |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)                    | 13 657                                              | 78 515                                              |
| <b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b> | <b>165 383</b>                                      | <b>131 936</b>                                      |
| <b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>             | <b>(10 364)</b>                                     | <b>(9 848)</b>                                      |

### Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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 v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov banky sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

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 úrokovo 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 2020:

|                                                                                        | <b>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov</b> | <b>Nešpecifi-<br/>kované</b> | <b>Celkom</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                          |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | 18 200                               | -                                                  | -                                      | -                           | 115 963                      | 134 163           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | 1 572 152                            | -                                                  | -                                      | -                           | -                            | 1 572 152         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                 | 1                                    | 57                                                 | -                                      | 20 038                      | 34 453                       | 54 549            |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 8 197                        | 8 197             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty         | 2 622                                | 22 215                                             | 113 765                                | 82 523                      | 86                           | 221 211           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | 3 880 267                            | 1 774 810                                          | 6 042 755                              | 1 411 173                   | 91 328                       | 13 200 333        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                                | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 14 191                       | 14 191            |
| Ostatné aktíva                                                                         | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 53 815                       | 53 815            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2020</b>                          | <b>5 473 242</b>                     | <b>1 797 082</b>                                   | <b>6 156 520</b>                       | <b>1 513 734</b>            | <b>318 033</b>               | <b>15 258 611</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                         |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 84 277                       | 84 277            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*                                    | 5 117 405                            | 1 446 703                                          | 5 065 785                              | 2 276 130                   | 104 804                      | 14 010 827        |
| Záväzky zo zabezpečovacích derivátov                                                   | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 3 322                        | 3 322             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika                 | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 1 991                        | 1 991             |
| Rezervy na záväzky                                                                     | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 68 836                       | 68 836            |
| Ostatné záväzky                                                                        | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 39 015                       | 39 015            |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2020</b>                         | <b>5 117 405</b>                     | <b>1 446 703</b>                                   | <b>5 065 785</b>                       | <b>2 276 130</b>            | <b>302 245</b>               | <b>14 208 268</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2020</b>                                | <b>355 837</b>                       | <b>350 379</b>                                     | <b>1 090 735</b>                       | <b>(762 396)</b>            | <b>15 788</b>                | <b>1 050 343</b>  |

\* 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 2019:

|                                                                                | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                  |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                     | 18 833                               | -                                                  | -                                      | -                           | 135 650                      | 154 483           |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                     | 1 135 155                            | -                                                  | -                                      | -                           | -                            | 1 135 155         |
| 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                              | 3 550 592                            | 1 808 283                                          | 5 948 368                              | 870 078                     | 131 067                      | 12 308 388        |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov                                        | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 5 956                        | 5 956             |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika         | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 18                           | 18                |
| Ostatné aktíva                                                                 | -                                    | -                                                  | -                                      | -                           | 54 741                       | 54 741            |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019</b>                  | <b>4 715 611</b>                     | <b>1 845 319</b>                                   | <b>6 174 428</b>                       | <b>968 996</b>              | <b>381 632</b>               | <b>14 085 986</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                                 |                                      |                                                    |                                        |                             |                              |                   |
| 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            |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019</b>                 | <b>5 035 127</b>                     | <b>1 831 501</b>                                   | <b>4 047 121</b>                       | <b>1 940 841</b>            | <b>292 380</b>               | <b>13 146 970</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019</b>                        | <b>(319 516)</b>                     | <b>13 818</b>                                      | <b>2 127 307</b>                       | <b>(971 845)</b>            | <b>89 252</b>                | <b>939 016</b>    |

\* 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 rizík**

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 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 2020 (v tis. EUR):

|               | <i>Aktuálna hodnota<br/>výmenného kurzu</i> | <i>Výmenný kurz<br/>v scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia banky<br/>v danej mene</i> | <i>Ekonomická strata<br/>skupiny pre daný<br/>scenár s vplyvom<br/>na vlastné imanie</i> |
|---------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| CZK           | 26,2420                                     | 24,9299                                      | (11 881)                              | (594)                                                                                    |
| PLN           | 4,5597                                      | 4,7877                                       | 1 334                                 | (67)                                                                                     |
| USD           | 1,2271                                      | 1,1657                                       | (277)                                 | (14)                                                                                     |
| NOK           | 10,4703                                     | 10,9938                                      | 138                                   | (7)                                                                                      |
| JPY           | 126,4900                                    | 120,1655                                     | (128)                                 | (6)                                                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                             |                                              | <b>(10 814)</b>                       | <b>(688)</b>                                                                             |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

|               | <i>Aktuálna hodnota<br/>výmenného kurzu</i> | <i>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</i> | <i>Pozícia banky<br/>v danej mene</i> | <i>Ekonomická strata<br/>skupiny pre daný<br/>scenár s vplyvom<br/>na vlastné imanie</i> |
|---------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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)                                                                                     |
| <b>Celkom</b> |                                             |                                              | <b>(10 357)</b>                       | <b>(615)</b>                                                                             |

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EUR           | -100 BPV                                     | (65 714)                                                     |
| USD           | +100 BPV                                     | (1 527)                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(67 241)</b>                                              |

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

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EUR           | -100 BPV                                     | (23 680)                                                     |
| USD           | +100 BPV                                     | (1 983)                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(25 663)</b>                                              |

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2020 je nulová, k 31. decembru 2019 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 2020 nevýznamná, k 31. decembru 2019 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 novej 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 jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatočné 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 Treasury 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 jedným z primárnych zdrojov 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 2020:

|                                                                                        | <i><b>Do 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nad 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nešpecifi-<br/>kované</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                          |                                  |                                   |                                     |                      |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie                             | 134 163                          | -                                 | -                                   | 134 163              |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách                                             | 1 572 152                        | -                                 | -                                   | 1 572 152            |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>                                   | 59                               | 20 037                            | 34 453                              | 54 549               |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                                | -                                 | 8 197                               | 8 197                |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty          | 24 837                           | 196 288                           | 86                                  | 221 211              |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                      | 2 696 281                        | 10 237 016                        | 267 036                             | 13 200 333           |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>                                  | -                                | -                                 | 14 191                              | 14 191               |
| Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov                | -                                | -                                 | 40 361                              | 40 361               |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                | -                                | -                                 | 111 745                             | 111 745              |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                              | -                                | -                                 | 43 018                              | 43 018               |
| Odložená daňová pohľadávka                                                             | -                                | -                                 | 34 035                              | 34 035               |
| Ostatné aktíva                                                                         | -                                | -                                 | 53 815                              | 53 815               |
| Neobežné aktíva držané na predaj                                                       | -                                | -                                 | 4 050                               | 4 050                |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                    | <b>4 427 492</b>                 | <b>10 453 341</b>                 | <b>610 987</b>                      | <b>15 491 820</b>    |

|                                                                        | <i>Do 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nad 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>      |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>Závazky</b>                                                         |                           |                            |                              |                    |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>                  | -                         | -                          | 84 277                       | 84 277             |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>       | 1 722 692                 | 12 240 686                 | 47 449                       | 14 010 827         |
| Závazky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>                     | -                         | -                          | 3 322                        | 3 322              |
| Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika |                           |                            | 1 991                        | 1 991              |
| Rezervy na záväzky                                                     | -                         | -                          | 68 836                       | 68 836             |
| Splatný daňový záväzok                                                 | -                         | -                          | 3 493                        | 3 493              |
| Ostatné záväzky                                                        | -                         | -                          | 39 015                       | 39 015             |
| <b>Závazky spolu</b>                                                   | <b>1 722 692</b>          | <b>12 240 686</b>          | <b>248 383</b>               | <b>14 211 761</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                         | <b>2 704 800</b>          | <b>(1 787 345)</b>         | <b>362 604</b>               | <b>1 280 059</b>   |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                        | <b>(2 951 277)</b>        | <b>(150)</b>               | <b>(409 494)</b>             | <b>(3 360 921)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                      | <b>(246 477)</b>          | <b>(1 787 495)</b>         | <b>(46 890)</b>              | <b>(2 080 862)</b> |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

|                                                                                              | <i><b>Do 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nad 12<br/>mesiacov</b></i> | <i><b>Nešpecifi-<br/>kované</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                                |                                  |                                   |                                     |                      |
| Peňažné prostriedky<br>a ostatné vklady splatné<br>na požiadanie                             | 154 483                          | -                                 | -                                   | 154 483              |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                                                | 1 135 155                        | -                                 | -                                   | 1 135 155            |
| Finančné aktíva držané<br>na obchodovanie <sup>3)</sup>                                      | 92                               | 4 456                             | 26 685                              | 31 233               |
| Neobchodné finančné aktíva<br>povinne oceňované reálnou<br>hodnotou cez výkaz ziskov a strát | -                                | -                                 | 717                                 | 717                  |
| Finančné aktíva oceňované<br>reálnou hodnotou cez ostatné<br>súhrnné zisky a straty          | 47 975                           | 320 522                           | 27 515                              | 396 012              |
| Finančné aktíva oceňované<br>v amortizovanej hodnote                                         | 2 649 869                        | 9 336 676                         | 321 843                             | 12 308 388           |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov <sup>3)</sup>                                     | -                                | -                                 | 5 956                               | 5 956                |
| Zmeny reálnej hodnoty<br>hedžovaných položiek<br>v hedžingu úrokového rizika                 | -                                | -                                 | 18                                  | 18                   |
| Investície do dcérskych<br>spoločností, spoločných<br>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               |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                          | <b>3 987 574</b>                 | <b>9 661 654</b>                  | <b>673 361</b>                      | <b>14 322 589</b>    |

|                                                                  | <i>Do 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nad 12<br/>mesiacov</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>      |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| <b>Závazky</b>                                                   |                           |                            |                              |                    |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>            | -                         | -                          | 38 152                       | 38 152             |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup> | 2 625 659                 | 10 272 772                 | 101 162                      | 12 999 593         |
| Závazky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>               | -                         | -                          | 741                          | 741                |
| Rezervy na záväzky                                               | -                         | -                          | 81 824                       | 81 824             |
| Splatný daňový záväzok                                           | -                         | -                          | 37                           | 37                 |
| Ostatné záväzky                                                  | -                         | -                          | 26 660                       | 26 660             |
| <b>Závazky spolu</b>                                             | <b>2 625 659</b>          | <b>10 272 772</b>          | <b>248 576</b>               | <b>13 147 007</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                   | <b>1 361 915</b>          | <b>(611 118)</b>           | <b>424 785</b>               | <b>1 175 582</b>   |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                  | <b>(2 956 942)</b>        | <b>-</b>                   | <b>(475 747)</b>             | <b>(3 432 689)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                | <b>(1 595 027)</b>        | <b>(611 118)</b>           | <b>(50 962)</b>              | <b>(2 257 107)</b> |

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

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 2020 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                               | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                               | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktíva:                                 |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| PPeňažné prostriedky                                          | 115 963              | 115 963                    | 115 963                     | -                                        | -                             | -                      |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                 | 1 572 152            | 1 572 152                  | 1 572 152                   | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie                          | 18 200               | 18 200                     | 18 200                      | -                                        | -                             | -                      |
| Úvery a preddavky                                             | 11 281 170           | 12 412 766                 | 1 977 219                   | 1 692 895                                | 3 949 982                     | 4 792 670              |
| Dlhové cenné papiere                                          | 2 168 581            | 2 250 202                  | 315 081                     | 89 270                                   | 749 983                       | 1 095 868              |
| Derivátové finančné aktíva:                                   |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Kladná reálna hodnota finančných<br>derivátov na obchodovanie | 34 453               | 678 477                    | 3 488                       | 566 932                                  | 89 759                        | 18 298                 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                    | 14 191               | 17 409                     | 522                         | 2 328                                    | 12 274                        | 2 285                  |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                                  | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                  | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktiva:                                    |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Peňažné prostriedky                                              | 135 650              | 135 650                    | 135 650                     | -                                        | -                             | -                      |
| Pokladničné zostatky<br>v centrálnych bankách                    | 1 135 155            | 1 135 155                  | 1 135 155                   | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné vklady splatné<br>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 aktiva:                                      |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Kladná reálna hodnota<br>finančných derivátov<br>na obchodovanie | 26 685               | 618 498                    | 350 717                     | 180 606                                  | 72 110                        | 15 065                 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích<br>derivátov                       | 5 956                | 5 724                      | 639                         | 1 250                                    | 944                           | 891                    |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

| Zostatková splatnosť                                           |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné aktíva:                                  |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Finančné záväzky držané<br>na obchodovanie                     | 36 355             | 36 355                     | 36 355                      | -                                        | -                             | -                      |
| Finančné záväzky oceňované<br>v amortizovanej hodnote          | 14 010 827         | 14 090 129                 | 12 032 492                  | 372 144                                  | 1 229 525                     | 455 968                |
| <i>z toho Vklady</i>                                           | 13 335 697         | 13 406 392                 | 12 024 385                  | 315 518                                  | 920 302                       | 146 187                |
| <i>z toho Záväzky z dlhových<br/>    cenných papierov</i>      | 619 811            | 628 418                    | 1 452                       | 49 984                                   | 283 042                       | 293 940                |
| <i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>                         | 55 319             | 55 319                     | 6 655                       | 6 642                                    | 26 181                        | 15 841                 |
| Rezervy na záväzky                                             | 68 836             | 68 836                     | 68 836                      | -                                        | -                             | -                      |
| Ostatné záväzky                                                | 39 015             | 39 015                     | 39 015                      | -                                        | -                             | -                      |
| Derivátové finančné záväzky:                                   |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Záporná reálna hodnota finančných<br>derivátov na obchodovanie | 47 922             | 688 640                    | 3 635                       | 575 345                                  | 91 379                        | 18 281                 |
| Záväzky zo zabezpečovacích<br>derivátov                        | 3 322              | 5 438                      | 285                         | 646                                      | 2 901                         | 1 606                  |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

|                                              | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                              | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Budúce záväzky<br>a iné podsúvahové položky: |                      |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Budúce záväzky zo záruk                      | 409 494              | 409 494                    | 409 494                     | -                                        | -                             | -                      |
| Budúce záväzky z akreditívov                 | 1 039                | 1 039                      | 1 039                       | -                                        | -                             | -                      |
| Z neodvolateľných úverových<br>prísľubov     | 1 117 431            | 1 117 431                  | 1 117 431                   | -                                        | -                             | -                      |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

| Zostatková splatnosť                                              |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                   | Účtovná<br>hodnota | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Nederivátové finančné záväzky:                                    |                    |                            |                             |                                          |                               |                        |
| Finančné záväzky držané<br>na obchodovanie                        | 13 066             | 13 066                     | 13 066                      | -                                        | -                             | -                      |
| Finančné záväzky oceňované<br>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<br>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<br>finančných derivátov<br>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):

|                                              | Zostatková splatnosť |                            |                             |                                          |                               |                        |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                              | Účtovná<br>hodnota   | Zmluvné<br>peňažné<br>toky | Do 3<br>mesiacov<br>vrátane | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka<br>vrátane | Od 1 do 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov |
| Budúce záväzky<br>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<br>prísľubov     | 1 160 463            | 1 160 463                  | 1 160 463                   | -                                        | -                             | -                      |

### Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na 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  $\beta$  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 banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu 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

### 45. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

|                                        | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Budúce záväzky:</b>                 | <b>410 533</b>   | <b>478 942</b>   |
| zo záruk                               | 409 494          | 475 748          |
| z akreditívov                          | 1 039            | 3 194            |
| <b>Prísľuby:</b>                       | <b>2 950 559</b> | <b>2 953 296</b> |
| z neodvolateľných úverových príslubov: | 1 117 431        | 1 160 463        |
| <i>do 1 roka</i>                       | <i>655 649</i>   | <i>633 841</i>   |
| <i>dlhšie než 1 rok</i>                | <i>461 782</i>   | <i>526 622</i>   |
| z odvolateľných úverových príslubov:   | 1 833 128        | 1 792 833        |
| <i>do 1 roka</i>                       | <i>1 342 649</i> | <i>1 356 120</i> |
| <i>dlhšie než 1 rok</i>                | <i>490 479</i>   | <i>436 713</i>   |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 361 092</b> | <b>3 432 238</b> |

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2020 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 6 986 tis. EUR (31. december 2019: 5 241 tis. EUR), poznámka 34 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „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 2020 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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 2020 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 32 070 tis. EUR (31. december 2019: 49 326 tis. EUR), poznámka 34 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

## 46. 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 majetku 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 sa 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:

|                                            | 2020         | 2019         |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>     | <b>(830)</b> | <b>(795)</b> |
| Náklady na krátkodobý nájom                | (2)          | (4)          |
| Náklady na nájom drobného hmotného majetku | (828)        | (791)        |

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

|                                           | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b> | <b>54 632</b> | <b>56 017</b> |
| Menej ako 1 rok                           | 10 433        | 9 966         |
| 1 až 5 rokov                              | 31 721        | 31 331        |
| Viac ako 5 rokov                          | 12 478        | 14 720        |

## 47. 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 2020:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                        | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 22 886     | 100 062            | 242 264                             | 1 627                                     | 3 386                           | <b>370 225</b> |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi  | 38 305     | 27                 | -                                   | -                                         | -                               | <b>38 332</b>  |
| Ostatné aktíva                                  | 312        | 399                | 1 225                               | -                                         | -                               | <b>1 936</b>   |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov             | 2 838      | 442                | 38 212                              | 2 097                                     | 2 732                           | <b>46 321</b>  |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi     | 49 900     | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>49 900</b>  |
| Podriadené dlhy                                 | 135 374    | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>135 374</b> |
| Ostatné záväzky                                 | 2 003      | 978                | -                                   | -                                         | -                               | <b>2 981</b>   |
| Vystavené záruky                                | 4 968      | 2 074              | 500                                 | -                                         | -                               | <b>7 542</b>   |
| Úverové prísluby                                | 37 000     | 4 023              | 78 805                              | 145                                       | 1 113                           | <b>121 086</b> |

\* 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 2019:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                        | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 7 062      | 187 197            | 185 985                             | 684                                       | 3 316                           | <b>384 244</b> |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi  | 27 800     | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>27 800</b>  |
| Ostatné aktíva                                  | 150        | 310                | 815                                 | -                                         | -                               | <b>1 275</b>   |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov             | 15 649     | 1 876              | 52 722                              | 2 105                                     | 1 085                           | <b>73 437</b>  |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi     | 23 136     | 129                | -                                   | -                                         | -                               | <b>23 265</b>  |
| Podriadené dlhy                                 | 135 412    | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>135 412</b> |
| Ostatné záväzky                                 | 2 270      | 965                | 1 172                               | -                                         | -                               | <b>4 407</b>   |
| Vystavené záruky                                | 4 893      | 1 628              | 500                                 | -                                         | -                               | <b>7 021</b>   |
| Úverové prísluby                                | 37 000     | 3 124              | 99 546                              | 110                                       | 1 285                           | <b>141 065</b> |

\* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\* Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                                           | <b>RBI</b>      | <b>Skupina<br/>RBI</b> | <b>Dcérske<br/>a pridružené<br/>podniky</b> | <b>Štatutárne<br/>orgány<br/>a dozorná<br/>rada</b> | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>osoby</b> | <b>Celkom</b>   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy                                       | 7 384           | 1 723                  | 14 246                                      | 14                                                  | 56                                      | <b>23 423</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                      | 765             | 853                    | 8 254                                       | -                                                   | -                                       | <b>9 872</b>    |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií<br>s finančnými derivátmi | (11 829)        | 156                    | -                                           | -                                                   | -                                       | <b>(11 673)</b> |
| Prevádzkové výnosy                                                 | 749             | 533                    | 1 949                                       | -                                                   | -                                       | <b>3 231</b>    |
| Úrokové náklady                                                    | (9 811)         | (53)                   | -                                           | -                                                   | (1)                                     | <b>(9 865)</b>  |
| Náklady na poplatky a provízie                                     | (647)           | (8 439)                | -                                           | -                                                   | -                                       | <b>(9 086)</b>  |
| Všeobecné administratívne náklady                                  | (7 971)         | (81)                   | 1                                           | (4 080)**                                           | -                                       | <b>(12 131)</b> |
| Opravné položky k investíciám<br>do dcérskych spoločností          | -               | -                      | 700                                         | -                                                   | -                                       | <b>700</b>      |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>(21 360)</b> | <b>(5 308)</b>         | <b>25 150</b>                               | <b>(4 066)</b>                                      | <b>55</b>                               | <b>(5 529)</b>  |

\* 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 2019:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                                           | <b>RBI</b>   | <b>Skupina<br/>RBI</b> | <b>Dcérske<br/>a pridružené<br/>podniky</b> | <b>Štatutárne<br/>orgány<br/>a dozorná<br/>rada</b> | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>osoby</b> | <b>Celkom</b>   |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy                                       | 11 990       | 1 895                  | 6 004                                       | 8                                                   | 50                                      | <b>19 947</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                      | 797          | 586                    | 6 704                                       | -                                                   | -                                       | <b>8 087</b>    |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií<br>s finančnými derivátmi | 9 424        | (249)                  | -                                           | -                                                   | -                                       | <b>9 175</b>    |
| Prevádzkové výnosy                                                 | 1 122        | 635                    | 1 940                                       | -                                                   | -                                       | <b>3 697</b>    |
| Úrokové náklady                                                    | (16 247)     | (468)                  | (1)                                         | (1)                                                 | (4)                                     | <b>(16 721)</b> |
| Náklady na poplatky a provízie                                     | (801)        | (7 003)                | -                                           | -                                                   | -                                       | <b>(7 804)</b>  |
| Všeobecné administratívne náklady                                  | (7 089)      | (3 493)                | -                                           | (4 343)**                                           | -                                       | <b>(14 925)</b> |
| Opravné položky k investíciám<br>do dcérskych spoločností          | -            | -                      | 9 500                                       | -                                                   | -                                       | <b>9 500</b>    |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>(804)</b> | <b>(8 097)</b>         | <b>24 147</b>                               | <b>(4 336)</b>                                      | <b>46</b>                               | <b>10 956</b>   |

\* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2020 a 2019 vyplatené nasledujúce odmeny:

|                                  | 2020         | 2019         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 3 056        | 3 341        |
| Dôchodky                         | -            | -            |
| Ostatné dlhodobé požitky         | -            | -            |
| Požitky po skončení zamestnania  | -            | -            |
| Požitky vyplácané z podielov     | -            | -            |
| <b>Celkom</b>                    | <b>3 056</b> | <b>3 341</b> |

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 37 *Vlastné imanie*.

## 48. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

|                                        | 2020         | 2019         |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| Zamestnanci banky                      | 3 598        | 3 727        |
| <i>z toho: členovia predstavenstva</i> | <i>7</i>     | <i>7</i>     |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 598</b> | <b>3 727</b> |

## 49. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu banka definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 44 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2020 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržiava 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 aj 2020 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. 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 určuje banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1.1.2020 na úrovni 1,5%.

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

|                                                                                | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>                                | <b>1 073 747</b> | <b>939 945</b>   |
| Splatené základné imanie                                                       | 64 326           | 64 326           |
| (-) Vlastné akcie                                                              | (97)             | (347)            |
| Ážiový fond                                                                    | 298 094          | 297 596          |
| (-) Ážiový fond - vlastné akcie                                                | (1 310)          | (4 599)          |
| Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy                                      | 14 446           | 14 446           |
| Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov                        | 693 597          | 548 080          |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1                                       | 4 691            | 20 443           |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>                           | <b>100 000</b>   | <b>100 000</b>   |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>               | <b>(36 710)</b>  | <b>(39 570)</b>  |
| (-) Nehmotný majetok                                                           | (36 710)         | (39 570)         |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>                               | <b>147 410</b>   | <b>140 882</b>   |
| Podriadené dlhy                                                                | 135 000          | 135 000          |
| Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou                             | 12 410           | 5 882            |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b> | <b>(25 951)</b>  | <b>(11 202)</b>  |
| (-) od základných vlastných zdrojov                                            | (25 951)         | (11 202)         |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                  | <b>1 258 496</b> | <b>1 130 055</b> |
| <b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>                                       | <b>20,86</b>     | <b>17,69</b>     |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                          | <b>1 257 998</b> | <b>1 130 055</b> |
| <b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>                                            | <b>6 032 572</b> | <b>6 388 664</b> |
| RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe                                | 5 224 791        | 5 582 723        |
| RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe                                  | 112 558          | 119 446          |
| RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup                              | 695 223          | 686 495          |

## 50. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

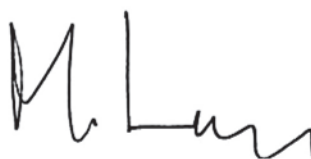
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

## 51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2019) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2020.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 9. marca 2021 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

**Rozdelenie zisku za  
rok 2020 a výplatu  
dividend**

**Rozdelenie zisku za rok 2020**

(v EUR)

|                                               |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|
| <b>Zisk po zdanení za rok 2020</b>            | <b>106 312 650</b> |
| Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 | 6 306 389          |
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov  | 100 006 261        |

**Výplata dividend z nerozdelených ziskov**

(v EUR)

|                             |                   |
|-----------------------------|-------------------|
| <b>Nerozdelené zisky</b>    | <b>68 204 435</b> |
| Dividendy - kmeňové akcie   | 60 285 168        |
| Dividendy - prioritné akcie | 7 919 267         |

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR je vo výške 848 EUR.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR je vo výške 4 240 EUR.

Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR je vo výške 4,25 EUR.

Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.



Tatra banka, a. s.  
Hodžovo námestie 3  
811 06 Bratislava 1  
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111  
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX  
[www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk)

**Tatra banka, a.s.**

Dodatok správy nezávislého audítora  
ku konsolidovanej výročnej správe



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  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

**Dodatok správy nezávislého audítora vydané dňa 9. marca 2021, týkajúci sa konsolidovanej výročnej správy („výročná správa“)**

**v zmysle § 27 odsek 6 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“)**

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a. s. („banka“) k 31. decembru 2020, ktorá je uvedená na stranách 216 – 367 priloženej výročnej správy. K individuálnej účtovnej závierke sme dňa 9. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Zároveň sme uskutočnili audit konsolidovanej účtovnej závierky banky a jej dcérskych spoločností („skupina“) k 31. decembru 2020, ktorá je uvedená na stranách 58 – 214 priloženej výročnej správy. Ku konsolidovanej účtovnej závierke sme dňa 9. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedené správy audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

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

*Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke. Naš názor na individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté



účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o banke, resp. skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

20. apríl 2021

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