

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	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
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) %	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
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 %	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	11,3 %	15,3 %	(26,1) %	
Cost/income ratio ²⁾	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 %	
Akciové údaje				
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) %	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 591	3 863	(7,0) %	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	163	180	(9,4) %	
Rating				
	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^{TB}**. 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**^{TB}. 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 firiem a domácností.

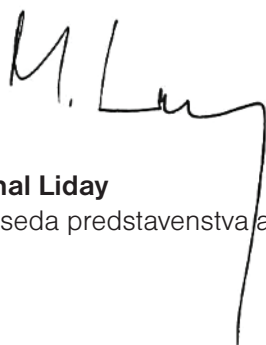
Navyše, pre všetkých klientov sme v rámci služby **My Doctor** bezplatne sprístupnili online konzultácie s odborníkmi ku koronavírusu. Chceli sme, aby sa naši klienti mali na koho obrátiť, najmä keď boli štátne informačné linky preťažené a mnohí zostali v neistote. Podpora súvisiaca so zdravím bola po 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 riešenie 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 dlhohodej 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 komisiou banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch.

Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené 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

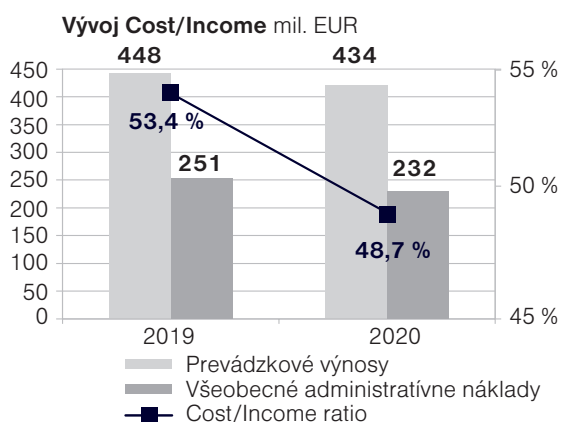
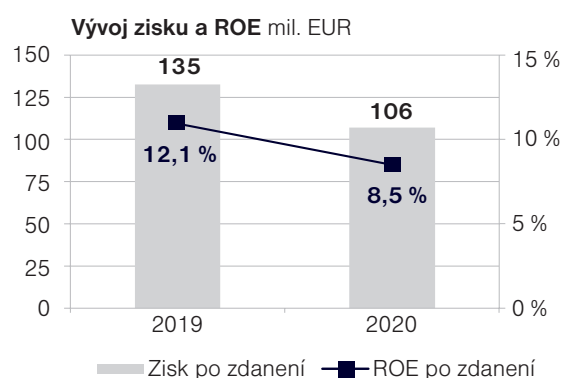
Čisté úrokové výnosy medziročne klesli o 0,5 % na 291,7 mil. EUR. Pokles bol spôsobený dlhodobým klesaním úrokových sadzieb na trhu. Úrokové sadzby na vybraných produktoch na Slovensku v súčasnosti sú už medzi najnižšími v EÚ.

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.



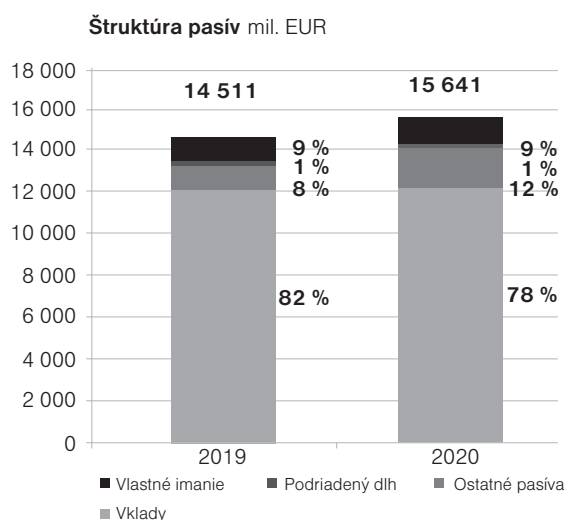
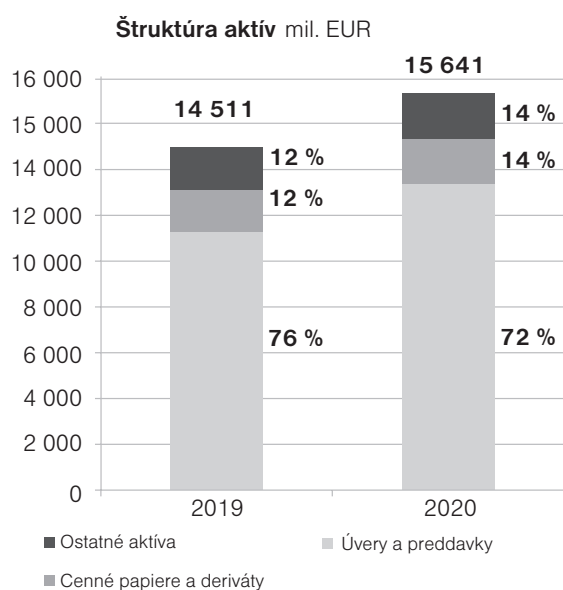
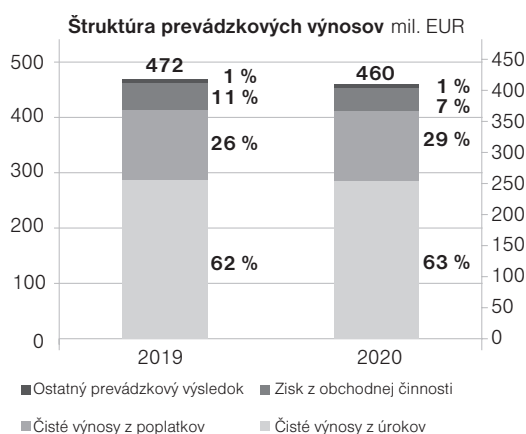
Vývoj aktív

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 naplňaní 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 Košťálová

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

Albánsko

Raiffeisen Leasing Sh.a.

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

Bielorusko

„Raiffeisen-Leasing“ JLLC

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

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

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

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

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

Chorvátsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

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

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

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

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-486 5177
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

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko**OOO Raiffeisen-Leasing**

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

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

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

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

Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

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

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

Ukrajina**LLC Raiffeisen Leasing Aval**

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

Pobočky a zastúpenia – Európa

Francúzsko

RBI Representative Office Paris

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

Nemecko

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
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

Raiffeisen Bausparkasse

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

Raiffeisen Centrobank AG

Tegetthoffstraße 1
1010 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-219 74 57-0
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

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

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

Personálne zloženie predstavenstva banky je uvedené v časti Vrcholový manažment.

Pri kreovaní členov predstavenstva a dozornej rady banka uplatňuje politiku výberu a hodnotenia jednotlivých kandidátov na členstvo. Uvedená politika stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát alebo posudzovaný člen predstavenstva a dozornej rady vyhovovať, a to predovšetkým kritériá osobnostnej povahy (týkajúce sa dobrej povesti, odborných znalostí a skúseností posudzovanej osoby) a kritériá objektívnej povahy (týkajúce sa správy a riadenia, 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 napĺňania stratégie banky v korporátnom segmente. Jej členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

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

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

Metódy riadenia

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

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

Odborné (nepriame) riadenie sa realizuje využívaním mechanizmov vnútornej kontroly, stanovením priestoru 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)
Zisk pred zdanením	27 066	70 517	54 999	47 421	45 640	35 432	30 056
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^{TB}**. V decembri priniesla banka na trh novú aplikáciu **Business banking^{TB}** 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 opcíí.

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)
Zisk pred zdanením	60 205	79 178	81 123	87 488	84 072	102 455	100 994
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**^{TB}. 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^{TB} 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**^{TB}. Klienti si potrebné dokumenty k podaniu žiadosti o úver môžu jednoducho nafotiť a uploadom cez svoje prístupy v **Internet banking**^{TB} 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**^{TB}, 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**^{TB}.

Od roku 2020 môžu klienti cez **Internet banking**^{TB} uzavrieť zmluvu na sporenie do Doplnkového dôchodkového sporenia alebo čerpať predschválený **BusinessÚver**^{TB} Expres, a to bez nutnosti podpisovať papierové zmluvy v pobočke. Na aktiváciu **Internet banking**^{TB} 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**^{TB} a vybudovanie **Premium API**^{TB} 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**^{TB} 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^{TB} do **Podielových** fondov^{TB}.

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^{TB}. 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**^{TB}, **Tatra banka VIAMO** a **Čítačka**^{TB}.

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**^{TB} 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**^{TB} 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^{TB}.

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^{TB}, prehľad finančných záväzkov živnostníka v **Internet** bankingu^{TB} a možnosť otvoriť si online **Živnostenský účet**^{TB}. 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 centrály 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 centrály 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 centrály 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 významný 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

Dobročinnosť

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

Firemné dobrovoľníctvo

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

Viac pre regióny^{TB}

Zamestnanecký grantový program **Viac** pre regióny^{TB} 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^{TB} 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**^{TB} 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 zaviním. V roku 2020 bolo takto podporených 50 žiadateľov celkovou sumou 52 890 EUR.

Darovanie krvi pod názvom **Krvná banka**^{TB}, 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**^{TB} 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

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
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. Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov a porozumení skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: - 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; - Oboznámenie sa so spätným testom skupiny pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu; - 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



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 nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.



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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a 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 nezahŕňujú 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)
Výnosové úroky, netto	(1)	291 680	292 966
Výnosy z dividend	(1)	10	287
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	291 690	293 253
Výnosy z poplatkov a provízií		183 757	176 200
Náklady na poplatky a provízie		(51 104)	(52 412)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	132 653	123 788
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
Zisk pred zdanením		139 984	171 052
Daň z príjmov	(16)	(34 277)	(35 974)
Zisk po zdanení		105 707	135 078

	Pozn.	2020	2019
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		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)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		58	6 897
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
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)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		396	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		454	20 264
Súhrnný zisk po zdanení		106 161	155 342
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR			
	(17)	1 328	1 940
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR			
	(17)	6 640	9 700
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR			
	(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
Aktíva			
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	-
Aktíva spolu		15 640 731	14 511 053
Záväzky a vlastné imanie			
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
Záväzky spolu		14 295 485	13 269 678
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 239 539	1 106 297
Zisk po zdanení		105 707	135 078
Vlastné imanie spolu		1 345 246	1 241 375
Záväzky a vlastné imanie spolu		15 640 731	14 511 053

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
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	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>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	-	454
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	105 707	106 161
Presun v rámci zložiek vlastného imania ¹⁾	-	-	-	-	-	(9 831)	-	9 831	-	-	-
Reklasifikácia ²⁾	-	-	-	-	-	(7 136)	-	7 136	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania ³⁾</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 ⁴⁾</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)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	250	499	3 287	(424)	-	-	129 176	-	(135 078)	(2 290)
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	64 326	(97)	298 095	(1 311)	15 343	4 690	-	758 493	100 000	105 707	1 345 246

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

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

³⁾ popis transakcií s vlastníkami v pozn 37 Vlastné imanie

⁴⁾ 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
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	64 326	(188)	297 345	(2 326)	15 767	196	743	536 166	100 000	119 875	1 131 904
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135 078	135 078
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 880	-	-	-	-	6 880
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 367	-	-	-	-	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	-	20 264
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	135 078	155 342
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	19
<i>Transakcie s 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)
Celkové transakcie s vlastními	-	(159)	251	(2 272)	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(45 890)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	64 326	(347)	297 596	(4 598)	15 767	20 443	760	612 350	100 000	135 078	1 241 375

Konsolidovaný výkaz o 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
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		139 984	171 052
Úpravy o nepeňažné operácie		(256 241)	(268 998)
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 a ostatné rezervy, netto	(11-14)	13 205	(5 216)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	(1 731)	(226)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(7)	-	(3 102)
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(15)	(96)	(491)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	2 600	4 565
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou 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 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 s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	1 231	(451)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu			
		(116 257)	(97 946)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
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 reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	(10 906)	(1 441)
Ostatné aktíva	(28)	10 244	21 911

	Pozn.	2020	2019
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
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
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(401 473)	(158 768)
Platené úroky	(1)	(22 633)	(17 051)
Prijaté úroky	(1)	264 169	291 633
Daň z príjmov platená	(16)	(33 490)	(41 462)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		(193 427)	74 352
Peňažné toky z investičných činností			
(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
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(423 759)	(130 950)

	Pozn.	2020	2019
Peňažné toky z finančných činností			
(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)
Peňažné toky z finančných činností, netto		599 252	91 831
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy			
	(18)	(1 275)	460
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(19 209)	35 693
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka			
	(18)	161 398	125 704
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(18)	142 189	161 397

* 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 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

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 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

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
Celkom	64 326	64 326

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	lízinq	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	lízinq	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízinq	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízinq	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
Celkom	134 876

* 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 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 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
Úvery a preddavky voči bankám	-
Úvery a preddavky voči klientom	206 917
Verejný sektor	-
Firemní klienti	42 132
Retailoví klienti	164 785
Celkom	206 917

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)
Celkom	1 623 097	13 486	979 765	536 676	64 418	32 318	9 920	-	(37 158)	(6 415)

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)	-
Celkom	390 568	1 201 285	31 244	-	(1 176)	(18 690)	(17 292)	-

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 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.

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.

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

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

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

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá 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 techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

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

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:

Reklasifikácia	31. 12. 2019 (pred reklasifikáciou)	Reklasi- fikácia	1. 1. 2020 (po reklasifikácii)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	14 904	(14 904)	-
Podielové cenné papiere	14 904	(14 904)	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	14 904	14 904
Dlhové cenné papiere	-	14 904	14 904
Vlastné imanie*	7 136	(7 136)	-
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	7 136	(7 136)	-
Vlastné imanie*	-	7 136	7 136
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 zaradi 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^{TB} Express**, **BusinessÚver^{TB} Hypo** a **BusinessÚver^{TB} Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

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

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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
Zisk pred zdanením	27 934	7 613	76 868	14 570	126 985	12 999	139 984
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(34 277)	(34 277)
Zisk po zdanení	27 934	7 613	76 868	14 570	126 985	(21 278)	105 707
Aktiva spolu	4 258 414	266 547	7 158 726	3 842 334	15 526 021	114 710	15 640 731
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 019 503	453 294	8 684 390	1 962 290	14 119 477	1 521 254	15 640 731

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	70 001	983	208 745	7 036	286 765	6 488	293 253
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 406	7 913	94 845	(392)	126 772	(2 984)	123 788
z bankových prevodov	12 822	1 355	51 401	-	65 578	(596)	64 982
z poplatkov za správu úverov	7 728	81	8 994	(519)	16 284	(1 314)	14 970
z operácií s cennými papiermi	46	4 357	14 351	127	18 881	(8 486)	10 395
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	11	1 947	15 535	-	17 493	6 091	23 584
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	-	4 591	-	4 601	47	4 648
z poplatkov za záruky	3 911	180	272	-	4 363	33	4 396
za ostatné bankové služby	(122)	(7)	(299)	-	(428)	1 241	813
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	719	719	-	719
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 374	182	11 450	4 667	20 673	(2)	20 671
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26 798	-	-	-	26 798	230	27 028
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 850)	(1 016)	(11 719)	(2 582)	(21 167)	(2 714)	(23 881)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	10 899	10 899
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(4 243)	(4 243)
Všeobecné administratívne náklady	(46 314)	(2 873)	(190 371)	(3 478)	(243 036)	(7 563)	(250 599)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 496)	(548)	(1 778)	(214)	(4 036)	(868)	(4 904)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(2 184)	(2 184)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	97	18	489	-	604	-	604
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	279	52	(20 635)	8	(20 296)	49	(20 247)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(343)	(343)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	491	491
Zisk pred zdanením	72 295	4 711	91 026	5 764	173 796	(2 744)	171 052
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(35 974)	(35 974)
Zisk po zdanení	72 295	4 711	91 026	5 764	173 796	(38 718)	135 078
Aktíva spolu	4 169 067	219 329	6 814 687	3 094 141	14 297 224	213 829	14 511 053
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 107 762	1 211 199	7 871 149	1 009 760	13 199 870	1 311 183	14 511 053

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2020	2019
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	291 348	302 426
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 cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 000	2 285
Ostatné úrokové výnosy:	9 709	7 691
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
Úrokové náklady:	(9 377)	(17 151)
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 bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 357)	(2 124)
na deriváty držaných na obchodovanie	(529)	(383)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(131)	(18)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(1 194)	(2 929)
na záväzky z prenájmu	(602)	(648)
na iné úrokové náklady	(128)	(268)
Výnosové úroky, netto	291 680	292 966
Výnosy z dividend:	10	287
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10	171
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	116
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	291 690	293 253

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

	2019 pred zmenou	2019 po zmene
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)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	293 253	-
Výnosové úroky, netto	-	292 966
Výnosy z dividend	-	287
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	-	293 253

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	183 757	176 200
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	179 304	171 803
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
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 453	4 397
z poplatkov za záruky	4 453	4 397
Náklady na poplatky a provízie celkom	(51 104)	(52 412)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(51 102)	(52 411)
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)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(1)
z poplatkov za záruky	(2)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	132 653	123 788

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

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

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

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

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

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

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
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(25 550)	(23 881)
Celkom	(25 550)	(23 881)

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)

	2020	2019
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
Ostatný prevádzkový zisk	5 291	10 899

	2020	2019
Ostatné prevádzkové náklady	(2 388)	(4 243)
Ostatná prevádzková strata	(2 388)	(4 243)

8. Všeobecné administratívne náklady

	2020	2019
Osobné náklady:	(134 916)	(143 618)
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
Ostatné administratívne náklady:	(66 914)	(76 467)
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)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(29 677)	(30 514)
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)
Celkom	(231 507)	(250 599)

* „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
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(4 847)	(4 368)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(546)	(536)
Celkom	(5 393)	(4 904)

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

11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2020	2019
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	16 294	(2 184)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	16 294	(2 184)
Celkom	16 294	(2 184)

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
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(152)	112
(Tvorba)/rozpustenie	(152)	112
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	(1 507)	19
(Tvorba)/rozpustenie	(1 507)	19
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	(55)	473
(Tvorba)/rozpustenie	(55)	473
Celkom	(1 714)	604

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

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

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
Celkom	(4 272)	(343)

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

	2020	2019
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	96	491
Celkom	96	491

16. Daň z príjmov

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

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
Zisk pred zdanením	139 984	171 052
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
Náklad na daň z príjmov	34 277	35 974
Efektívna daň za účtovné obdobie	24,49 %	21,03 %

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný 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
Celkom					59 778	52 011
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)
Celkom					(1 151)	(5 561)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					58 627	46 450
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 361)	(17 900)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					36 266	28 550

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

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
Celkom	1 714 341	1 296 552

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

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

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

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Dlhové cenné papiere	221 484	(359)	221 125
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
Celkom	221 484	(359)	221 125

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

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (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
Celkom		102	(16)	86	27 515

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 účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	-	109 854
Operácie na peňažnom trhu	10 820	-	10 820
Obrátené repo obchody	99 034	-	99 034
Úvery a preddavky voči klientom	11 539 683	(223 650)	11 316 033
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
Dlhové cenné papiere	1 919 297	(134)	1 919 163
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
Celkom	13 568 834	(223 784)	13 345 050

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

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

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>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</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
Celkom	13 568 834	(223 784)	13 345 050

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

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

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

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

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 402 tis. EUR.

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

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

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

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	558 468	434 333	7 510	35 664	4 758	32 050	1 654
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
Dlhové cenné papiere	1 006	25 239	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	113 957	71 460	2 854	444	214	532	-
Banky	30	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	93 414	47 832	2 717	261	-	187	-
Retailoví klienti	20 513	23 628	137	183	214	345	-
Celkom	673 431	531 032	10 364	36 108	4 972	32 582	1 654

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

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

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

	2020	2019
Hodnota investície, brutto	268 092	268 183
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
Nerealizované finančné výnosy	17 514	16 468
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
Hodnota investície, netto	250 578	251 715
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
Celkom	250 578	251 715

23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

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

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 súčastiach 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
Úrokové obchody spolu	-	-	102 471	539 000

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

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

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)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	114 724	540 722	641 471	13 732	(6 499)

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)	-
Úrokové riziko	(962)	-

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
Úrokové obchody spolu	8 813	26 048	76 590	389 000

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

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

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

	<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)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	34 424	382 148	450 671	3 604	(3 222)

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	-
Úrokové riziko	22	-

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
Celkom	-	18

25. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

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

	Pozemky a budovy - operatívny lízing	Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena								
1. januára 2020	3 536	63 150	83 663	63 904	20 119	4 917	1 919	241 208
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)	-
31. decembra 2020	-	69 210	69 981	65 504	18 280	4 775	8 893	236 643
Oprávky								
1. januára 2020	(2 261)	(9 965)	(49 653)	(50 208)	(12 736)	(1 911)	-	(126 734)
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)
31. decembra 2020	-	(19 347)	(43 304)	(50 743)	(11 140)	(2 238)	-	(126 772)
Zostatková hodnota								
1. januára 2020	1 275	53 185	34 010	13 696	7 383	3 006	1 919	114 474
31. decembra 2020	-	49 863	26 677	14 761	7 140	2 537	8 893	109 871

* pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

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

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

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

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

Skupina v priebehu roka 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:

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2020	2019
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 220	12 220

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 021 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
Celkom	34	147

27. Odložená daňová pohľadávka

	2020	2019
Daňová pohľadávka – odložená	36 266	28 860
Celkom	36 266	28 860

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
Celkom	63 771	73 930

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	-
Celkom	4 290	-

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

* 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
Vklady voči bankám	1 129 176	362 324
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
Vklady voči klientom	12 270 445	11 903 452
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
Záväzky z dlhových cenných papierov	628 830	787 512
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	505 856	778 493
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	122 974	9 019
Ostatné finančné záväzky	60 609	63 928
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>51 376</i>	<i>53 261</i>
Celkom	14 089 060	13 117 216

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
Celkom	13 399 621	12 265 776

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
Celkom						1 123 772	344 412

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>
Kryté dlhopisy									
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
Nekryté dlhopisy									
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
Vydané dlhopisy celkom								628 830	787 512

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
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 322	741
Úrokové obchody	3 322	741
Celkom	3 322	741

33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	2020	2019
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	1 991	-
Úrokové obchody	1 991	-
Celkom	1 991	-

34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	<i>K 1. januáru 2020</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2020</i>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 926	152	-	3 078
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 636	1 508	-	3 144
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne 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
Celkom	84 178	(3 910)	(9 529)	70 739

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

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

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
Celkom	4 028	358

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
Celkom	42 068	29 033

* 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
Celkom	1 239 539	1 106 297

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
Hodnoty prevzaté do úschovy	14 371	16 270
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 272	14 978
Zlato	1 099	1 292
Celkom	14 371	16 270

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
Celkom	-	54 424

	2020	2019
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	99 034	173 181
Celkom	99 034	173 181

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 - 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
Celkom	1 463 175	869 299

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
Celkom	1 899 852	1 198 895

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
Celkom	769 671	542 146

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:

	2020 Nominálna hodnota	2020 Účtovná hodnota
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
Celkom	2 163 389	2 252 368

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:

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

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>
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 999	23 999	6 000
Aktíva celkom	29 999	23 999	6 000
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 957	23 999	958
Záväzky celkom	24 957	23 999	958

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>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	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) Úrokové obchody na obchodovanie	489 628	845 520	346 894	1 682 042	26 842	(29 128)
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	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	674 765	141 824	-	816 589	7 611	(18 794)
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)
Celkom	1 164 393	1 089 815	885 894	3 140 102	48 644	(51 244)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 19 a pozn. 23)	Záporné (pozn. 30 a pozn. 32)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	898 027	1 046 892	742 984	2 687 903	18 314	(20 760)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	36 459	784 629	700 320	1 521 408	18 314	(18 978)
Úrokové opcie – kúpené	163	146 490	38 664	185 317	-	(1 782)
Úrokové opcie – predané	163	115 773	4 000	119 936	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	861 242	-	-	861 242	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	572 657	203 417	-	776 074	8 371	(4 326)
Produkty OTC:						
Menové swapy	407 963	52 562	-	460 525	5 887	(2 011)
Menovo-úrokové swapy	-	150 377	-	150 377	1 121	(1 125)
Menové forwardy	94 652	-	-	94 652	907	(763)
Menové opcie – kúpené	37 906	239	-	38 145	456	-
Menové opcie – predané	32 136	239	-	32 375	-	(427)
Celkom	1 505 545	1 326 899	1 131 984	3 964 428	32 641	(25 827)

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

* 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:

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

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

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

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

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:

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

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
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)
Celkom		12 544			1 254	(670)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 954 206	13 345 050	609 156	12 883 763	12 508 636	375 127
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	109 854	-	201 837	201 837	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	109 854	109 854	-	201 837	201 837	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 783 512	11 316 033	467 479	11 272 991	10 957 275	315 716
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
Dlhové cenné papiere	2 060 840	1 919 163	141 677	1 408 935	1 349 524	59 411
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 hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14 099 725	14 089 060	10 665	13 124 696	13 117 216	7 480
Vklady voči bankám	1 129 176	1 129 176	-	362 325	362 325	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	1 129 176	1 129 176	-	362 325	362 325	-
Vklady voči klientom	12 271 252	12 270 444	808	11 904 238	11 903 451	787
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
Závazky z dlhových cenných papierov	638 687	628 830	9 857	794 205	787 512	6 693
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	638 687	628 830	9 857	794 205	787 512	6 693
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	60 610	60 610	-	63 928	63 928	-
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
Celkom	15 425 853	14 296 591

	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
Celkom	3 305 859	3 353 835

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 hodnota	Účtovná hodnota etapa 1 *	Účtovná hodnota etapa 2 **	Účtovná hodnota etapa 3 ***	Účtovná hodnota POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 570 613	10 028 711	3 308 191	226 195	7 516	17 115	47 873	156 545	2 251	13 346 829
Úvery a preddavky voči bankám	111 633	111 633	-	-	-	-	-	-	-	111 633
Úvery a preddavky 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>
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	221 484	196 952	24 532	-	-	30	329	-	-	221 125
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>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 305 859	2 747 473	540 593	17 793	-	3 078	3 144	782	-	3 298 855

* 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 hodnota	Účtovná hodnota etapa 1 *	Účtovná hodnota etapa 2 **	Účtovná hodnota etapa 3 ***	Účtovná hodnota POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 710 174	10 715 667	1 765 394	224 073	5 040	18 002	24 863	155 185	3 488	12 508 636
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	201 837	-	399	-	-	-	399	-	201 837
Úvery a preddavky voči klientom	11 158 353	9 164 245	1 765 394	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
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	368 779	343 288	25 491	-	-	30	252	-	-	368 497
Dlhové cenné papiere	368 779	343 288	25 491	-	-	30	252	-	-	368 497
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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 353 835	3 027 231	309 179	17 425	-	2 926	1 636	727	-	3 348 546

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

**** POCI – vykázané 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> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>hodnota</i> <i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	66 807	174	306	85 462	7 837	559	7 011	6 575	25 823	663	164	396
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	66 807	174	306	85 462	7 837	559	7 011	6 575	25 823	663	164	396

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> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>hodnota</i> <i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	94 728	-	-	18 145	11 443	-	3 477	3 835	27 122	87	1	480
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	94 728	-	-	18 145	11 443	-	3 477	3 835	27 122	87	1	480

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

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

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

	2020	2019
Na krytie poskytnutých úverov		
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
Celkom	6 620 087	6 638 208

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

	2020	2019
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
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
Celkom	426 680	554 294

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>
Úvery a preddavky voči bankám	111 633	-	201 837	-
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	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	7 935 751	3 218 554	9 083 349	1 742 823
z toho verejný sektor:	4 281	742	5 698	832
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	-	-	-	-
z toho firemní klienti				
bez projektového financovania:	2 356 955	981 382	3 198 774	179 188
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>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	727 386	397 451	897 243	138 664
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	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	4 847 129	1 838 979	4 981 634	1 424 139
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
Dlhové cenné papiere	1 919 297	-	1 349 585	-
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	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9 966 681	3 218 554	10 634 771	1 742 823

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>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	77 723	700	78 896	-
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	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 669 749	539 894	2 948 337	309 177
z toho verejný sektor:	2 930	213	3 048	209
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>
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 749 302	304 812	2 047 499	64 285
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
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	183 259	38 757	145 076	40 837
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	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	734 258	196 112	752 714	203 846
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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 747 472	540 594	3 027 233	309 177

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>
Dlhové cenné papiere	196 952	24 532	343 288	25 491
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	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	196 952	24 532	343 288	25 491

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
Celkom	11 427 666	11 159 112

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
Celkom	3 621 170	2 615 951

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>
K 1. januáru 2020	17 941	24 863	155 185	3 488	201 477
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)
K 31. decembru 2020	16 981	47 873	156 545	2 251	223 650

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>
K 1. januáru 2019	16 805	32 161	163 041	1 945	213 952
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
K 31. decembru 2019	17 941	24 863	155 185	3 488	201 477

*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 účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	234 256	2,03 %	67,79 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	82 369	1,79 %	63,82 %
Retailoví klienti	151 887	2,19 %	69,94 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	234 256	1,77 %	67,79 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	229 120	2,05 %	69,02 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	87 028	1,90 %	67,00 %
Retailoví klienti	142 092	2,16 %	70,25 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	229 519	1,83 %	69,07 %

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 účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	54 936	(32 959)	21 977
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	27 982	(18 149)	9 833
Retailoví klienti	26 954	(14 810)	12 144
Celkom	54 936	(32 959)	21 977

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

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

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotenú 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>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	233 500	158 793	74 707	71 932
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	82 383	52 568	29 815	19 265
Retailoví klienti	151 117	106 225	44 892	52 667
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 818	783	17 035	130
Firemní klienti	16 778	-	16 778	9
Retailoví klienti	1 040	783	257	121
Celkom	251 318	159 576	91 742	72 062

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

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
Aktíva	851 913	1 138 434
<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>
Záväzky	1 099 203	1 324 731
<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 volatilite 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
Aktíva	252 787	386 509
<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>
Záväzky	428 534	528 301
<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 pozícia k 31. decembru 2020	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2019
USD	(206 323)	(164 179)
CZK	40 809	100 064
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(10 233)	(77 677)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(175 747)	(141 792)
USD	204 416	154 522
CZK	(52 690)	(101 101)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	13 657	78 515
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	165 383	131 936
Čistá devízová pozícia, celkom	(10 364)	(9 856)

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:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	26 225	-	-	-	115 964	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	-	-	-	-	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1	57	-	20 038	34 453	54 549
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	3 888 734	1 828 149	6 111 787	1 423 905	92 475	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	14 191	14 191
Ostatné aktíva	-	-	-	-	63 771	63 771
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2020	5 489 734	1 850 421	6 225 552	1 526 466	320 940	15 413 113
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 117 722	1 482 953	5 108 755	2 269 535	110 095	14 089 060
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	3 322	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	1 991	1 991
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	70 739	70 739
Ostatné záväzky	-	-	-	-	42 068	42 068
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2020	5 117 722	1 482 953	5 108 755	2 269 535	312 492	14 291 457
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2020	372 012	367 468	1 116 797	(743 069)	8 448	1 121 656

* 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 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
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
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019	4 730 638	1 890 986	6 303 776	975 203	411 735	14 312 338
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 029 072	1 863 496	4 137 822	1 934 954	151 872	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	84 178	84 178
Ostatné záväzky	-	-	-	-	29 033	29 033
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019	5 029 072	1 863 496	4 137 822	1 934 954	303 976	13 269 320
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019	(298 434)	27 490	2 165 954	(959 751)	107 759	1 043 018

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

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 výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom 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)
Celkom			(10 814)	(688)

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 výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom 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)
Celkom			(10 357)	(615)

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>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(65 714)
USD	+100 BPV	(1 527)
Celkom		(67 241)

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

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

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>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	142 189	-	-	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	-	-	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	59	20 037	34 453	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	172	11 522	8 197	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	24 837	196 288	86	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 777 178	100 299 677	268 195	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	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 držané na predaj			4 290	4 290
Aktíva spolu	4 516 587	10 527 524	596 620	15 640 731

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	1 772 664	12 263 656	52 740	14 089 060
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	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
Závazky spolu	1 772 664	12 263 656	259 165	14 295 485
Súvahová pozícia, netto	2 724 831	(1 717 029)	337 444	1 345 246
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 776 103)	(150)	(408 994)	(3 305 688)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(51 272)	(1 717 179)	(71 550)	(1 960 442)

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>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	161 397	-	-	161 397
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	-	-	1 135 155
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	92	4 456	26 685	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	724	717	1 441
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 975	320 522	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 721 155	9 454 002	333 479	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek 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
Aktíva spolu	4 065 774	9 779 704	665 575	14 511 053

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 669 239	10 339 945	108 032	13 117 216
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	84 178	84 178
Splatný daňový záväzok	-	-	358	358
Ostatné záväzky	-	-	29 033	29 033
Závazky spolu	2 669 239	10 339 945	260 494	13 269 678
Súvahová pozícia, netto	1 396 535	(560 241)	405 081	1 241 375
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾ (2 776 103)		(150)	(408 994)	(3 282 519)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 379 568)	(560 391)	(3 913)	(2 041 144)

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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	115 964	115 964	115 964	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	1 572 152	1 572 152	-	-	-
Ostatné vklady splatné 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 finančných derivátov na obchodovanie	34 453	678 477	3 488	566 932	89 759	18 298
Pohľadávky 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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	135 652	135 652	135 652	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 135 155	1 135 155	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 745	25 745	25 745	-	-	-
Úvery a preddavky	11 159 836	12 375 356	2 160 362	1 744 360	3 924 403	4 546 231
Dlhové cenné papiere	1 723 286	1 789 390	117 688	375 347	670 688	625 667
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	618 498	350 717	180 606	72 110	15 065
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	5 724	639	1 250	944	891

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
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	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
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):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
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 možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	13 066	13 066	--		-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 117 216	13 202 736	11 404 284	977 279	468 816	352 357
<i>z toho Vklady</i>	<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 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 finančných derivátov na obchodovanie	25 086	604 035	340 015	178 819	70 862	14 339
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	741	2 251	291	305	1 400	255

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	475 247	475 247	475 247	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 194	3 194	3 194	-	-	-
Z neodvolateľných úverových 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 β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a priemerovaním za posledné tri roky.

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
Budúce záväzky:	410 033	478 441
zo záruk	408 994	475 247
z akreditívov	1 039	3 194
Prísľuby:	2 895 826	2 875 394
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
Celkom	3 305 859	3 353 835

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. Zasadou 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
Náklady súvisiace s prenájomom:	(860)	(814)
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
Nediskontované záväzky z prenájmu:	54 676	56 102
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:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	22 886	100 062	1 627	3 386	127 961
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	38 305	27	-	-	38 332
Ostatné aktíva	312	399	-	-	711
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 838	442	2 097	2 732	8 109
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	49 900	-	-	-	49 900
Podriadené dlhy	135 374	-	-	-	135 374
Ostatné záväzky	2 003	978	-	-	2 981
Vystavené záruky	4 968	2 074	-	-	7 042
Úverové prísluby	37 000	4 023	145	1 113	42 281

* 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:

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	7 384	1 723	14	56	9 177
Výnosy z poplatkov a provízií	765	853	-	-	1 618
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(11 829)	156	-	-	(11 673)
Prevádzkové výnosy	749	533	-	-	1 282
Úrokové náklady	(9 811)	(53)	-	(1)	(9 865)
Náklady na poplatky a provízie	(647)	(8 439)	-	-	(9 086)
Všeobecné administratívne náklady	(7 971)	(81)	(4 972)**	-	(13 024)
Celkom	(21 360)	(5 308)	(4 958)	55	(31 571)

* 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:

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárneho orgánu materskej spoločnosti 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	-	-
Celkom	3 056	3 341

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>	<i>7</i>	<i>7</i>
Celkom	3 688	3 868

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 regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 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 regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	2020	2019
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 139 538	1 005 535
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
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(50 769)	(53 792)
(-) Nehmotný majetok	(38 550)	(41 573)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	147 454	140 882
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	12 454	5 882
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(26 905)	(11 170)
(-) od základných vlastných zdrojov	(26 905)	(11 170)
Celkové vlastné zdroje	1 309 318	1 181 455
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	20,80	17,75
Vlastné zdroje	1 308 820	1 181 455
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 295 457	6 654 957
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

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
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. Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné retailové expozície (Etapa 3) (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov. Pre expozície posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov 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. Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: - 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; - Oboznámenie sa so spätným testom banky pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu; - 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; - Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol,



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 zachováваме 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 nesprávnosti



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)
Výnosové úroky, netto	(1)	282 026	283 415
Výnosy z dividend	(1)	13 010	5 287
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	295 036	288 702
Výnosy z poplatkov a provízií		163 914	156 389
Náklady na poplatky a provízie		(49 799)	(50 726)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	114 115	105 663
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)
Zisk pred zdanením		136 447	167 345
Daň z príjmov	(16)	(30 134)	(32 469)
Zisk po zdanení		106 313	134 876

	Pozn.	2020	2019
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		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)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		58	6 897
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
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)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		396	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		454	20 264
Súhrnný zisk po zdanení		106 767	155 140
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR			
	(17)	1 335	1 937
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR			
	(17)	6 675	9 685
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR			
	(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
Aktíva			
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	-
Aktíva spolu		15 491 820	14 322 589
Závázky a vlastné imanie			
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
Záväzky spolu		14 211 761	13 147 007
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 173 746	1 040 706
Zisk po zdanení		106 313	134 876
Vlastné imanie spolu		1 280 059	1 175 582
Záväzky a vlastné imanie spolu		15 491 820	14 322 589

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 imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	64 326	(347)	297 596	(4 598)	14 446	20 443	760	548 080	100 000	134 876	1 175 582
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 313	106 313
<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
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	-	454
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	106 313	106 767
Presun v rámci zložiek vlastného imania ¹⁾	-	-	-	-	-	(9 831)	-	9 831	-	-	-
Reklasifikácia ²⁾	-	-	-	-	-	(7 136)	-	7 136	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania ³⁾</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(134 876)	(6 326)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(128 550)	-
<i>výplata výnosu z AT1 ⁴⁾</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)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	250	499	3 287	-	-	-	128 550	-	-(134 876)	(2 290)
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	64 326	(97)	298 095	(1 311)	14 446	4 690	-	693 597	100 000	106 313	1 280 059

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

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

³⁾ popis transakcií s vlastníkmi v pozn 37 Vlastné imanie

⁴⁾ 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 imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	64 326	(188)	297 345	(2 326)	14 446	196	743	482 128	100 000	109 643	1 066 313
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 876	134 876
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 880	-	-	-	-	6 880
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 367	-	-	-	-	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	-	20 264
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	20 247	17	-	-	134 876	155 140
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	19
<i>Transakcie s vlastníkmí zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	103 888	-	(103 888)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 755)	(5 755)
Predaj vlastných akcií	-	369	-	4 697	-	-	-	-	-	-	5 066
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(528)	-	(6 969)	-	-	-	-	-	-	(7 497)
Celkové transakcie s vlastníkmí	-	(159)	251	(2 272)	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(45 890)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	64 326	(347)	297 596	(4 598)	14 446	20 443	760	548 080	100 000	134 876	1 175 582

Individuálny výkaz o 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
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		136 447	167 345
Úpravy o nepeňažné operácie		(259 691)	(274 374)
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 a ostatné rezervy, netto	(11-15)	11 691	(16 831)
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	24	(132)
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	2 600	4 565
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne 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 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 s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	1 231	(451)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(123 244)	(107 029)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
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
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
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
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov			
		(476 951)	(45 728)
Platené úroky	(1)	(21 862)	(16 455)
Prijaté úroky	(1)	253 778	280 917
Daň z príjmov platená	(16)	(29 335)	(36 023)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		(274 370)	182 711
Peňažné toky z investičných činností			
(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
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(396 250)	(161 856)
Peňažné toky z finančných činností			
(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)
Peňažné toky z finančných činností, netto		651 574	141 919
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(18)	(1 274)	461
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(20 320)	34 724
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(18)	154 483	119 759
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka*	(18)	134 163	154 483

* 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 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

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 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

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
Celkom	64 326	64 326

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

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	100 %
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
Celkom	134 876

* 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 úrovňam 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 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.

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
Úvery a preddavky voči bankám	-
Úvery a preddavky voči klientom	206 917
Verejný sektor	-
Firemní klienti	42 132
Retailoví klienti	164 785
Celkom	206 917

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)
Celkom	1 551 705	13 486	908 600	536 596	64 271	32 318	9 920	-	(34 158)	(6 415)

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)	-
Celkom	368 994	1 155 443	27 268	-	(1 073)	(17 476)	(15 609)	-

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 zaisťovacích 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.

Položky	Ocenenie
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 zaradí na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predáť finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z 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 zlepši. 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 prečerpávanie 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 počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár”) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje 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:

Reklasifikácia	31. 12. 2019 (pred reklasifikáciou)	Reklasi- fikácia	1. 1. 2020 (po reklasifikácii)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	14 904	(14 904)	-
Podielové cenné papiere	14 904	(14 904)	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	14 904	14 904
Dlhové cenné papiere	-	14 904	14 904
Vlastné imanie*	7 136	(7 136)	-
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	7 136	(7 136)	-
Vlastné imanie*	-	7 136	7 136
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 Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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

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

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

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

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*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 prémie.

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^{TB} Express**, **BusinessÚver^{TB} Hypo** a **BusinessÚver^{TB} Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá) a iné.

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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	275 366	19 670	295 036
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 904	7 845	82 279	(509)	114 519	(404)	114 115
z bankových prevodov	13 276	1 928	52 576	-	67 780	(528)	67 252
z poplatkov za správu úverov	7 811	78	8 308	-	16 197	(19)	16 178
z operácií s cennými papiermi	59	5 674	16 455	(509)	21 679	61	21 740
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 651	-	5 665	45	5 710
z poplatkov za záruky	3 941	173	298	-	4 412	39	4 451
za ostatné bankové služby	(197)	(8)	(1 009)	-	(1 214)	(2)	(1 216)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	372	372	-	372
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 569	425	12 126	10 102	30 222	(61)	30 161
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	2 784	(854)	1 930	-	1 930
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	6 374	6 374
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 074)	(2 074)
Všeobecné administratívne náklady	(37 540)	(1 536)	(177 286)	(2 678)	(219 040)	(4 498)	(223 538)
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 prísľubov a záruk	(1 067)	(28)	(650)	-	(1 745)	-	(1 745)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(27 686)	(1)	(34 830)	(56)	(62 573)	-	(62 573)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	700	700
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(3 987)	(3 987)
Zisk pred zdanením	27 066	6 855	63 880	14 870	112 671	23 776	136 447
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(30 134)	(30 134)
Zisk po zdanení	27 066	6 855	63 880	14 870	112 671	(6 358)	106 313
Aktiva spolu	4 067 894	262 044	6 929 976	3 806 492	15 066 406	425 414	15 491 820
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 022 680	453 339	8 695 629	1 617 879	13 789 527	1 702 293	15 491 820

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	67 301	982	203 671	5 833	277 787	10 915	288 702
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 903	5 965	77 983	127	107 978	(2 315)	105 663
z bankových prevodov	12 822	1 355	51 401	-	65 578	(527)	65 051
z poplatkov za správu úverov	7 236	80	7 667	-	14 983	(18)	14 965
z operácií s cennými papiermi	46	4 357	14 351	127	18 881	(1 850)	17 031
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	-	4 591	-	4 601	47	4 648
z poplatkov za záruky	3 911	180	272	-	4 363	33	4 396
za ostatné bankové služby	(122)	(7)	(299)	-	(428)	-	(428)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	719	719	-	719
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 374	182	11 450	4 667	20 673	1	20 674
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26 798	-	-	-	26 798	223	27 021
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 850)	(1 016)	(11 719)	(2 582)	(21 167)	(2 714)	(23 881)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	5 105	5 105
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 399)	(2 399)
Všeobecné administratívne náklady	(44 143)	(1 963)	(182 606)	(3 478)	(232 190)	(5 479)	(237 669)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 496)	(548)	(1 778)	(214)	(4 036)	(868)	(4 904)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(2 184)	(2 184)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	27	18	456	-	501	-	501
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(397)	52	(18 279)	8	(18 616)	-	(18 616)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	9 500	9 500
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(887)	(887)
Zisk pred zdanením	70 517	3 672	79 178	5 080	158 447	8 898	167 345
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(32 469)	(32 469)
Zisk po zdanení	70 517	3 672	79 178	5 080	158 447	(23 571)	134 876
Aktíva spolu	4 003 273	216 487	6 580 293	3 058 326	13 858 379	464 210	14 322 589
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 107 751	870 760	7 871 128	1 009 760	12 859 399	1 463 190	14 322 589

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2020	2019
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	288 133	298 901
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 v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 000	2 285
Ostatné úrokové výnosy:	2 555	647
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	198	178
z finančných záväzkov	2 259	463
z iných úrokových výnosov	98	6
Úrokové náklady:	(8 662)	(16 133)
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 bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 307)	(2 067)
na deriváty držaných na obchodovanie	(529)	(383)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(131)	(18)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(1 194)	(2 929)
na záväzky z prenájmu	(598)	(647)
na iné úrokové náklady	(127)	(266)
Výnosové úroky, netto	282 026	283 415
Výnosy z dividend:	13 010	5 287
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10	171
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	116
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	13 000	5 000
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	295 036	288 702

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

	2019 pred zmenou	2019 po zmene
Úrokové výnosy	299 548	-
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery	-	298 901
Ostatné úrokové výnosy	-	647
Výnosy z dividend	5 287	-
Úrokové náklady	(16 133)	(16 133)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	288 702	-
Výnosové úroky, netto	-	283 415
Výnosy z dividend	-	5 287
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	-	288 702

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	163 914	156 389
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	159 461	151 992
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
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 453	4 397
z poplatkov za záruky	4 453	4 397
Náklady na poplatky a provízie celkom	(49 799)	(50 726)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(49 797)	(50 725)
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)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(1)
z poplatkov za záruky	(2)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	114 115	105 663

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

	2020	2019
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(657)	4
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	(657)	4
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	1 029	715
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	1 029	715
Celkom	372	719

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

	2020	2019
Úrokové obchody - cenné papiere:	8 421	2 206
Precenenie na reálnu hodnotu	2 282	438
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	6 139	1 768
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	(7 345)	(3 779)
Precenenie na reálnu hodnotu	(7 345)	(3 779)
Úrokové obchody – deriváty:	5 257	2 946
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
Menové obchody:	6 183	2 203
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	6 451	2 430
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(268)	(227)
Komoditné obchody:	-	(2)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	(2)
Kurzové rozdiely	17 645	17 100
Celkom	30 161	20 674

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

	2020	2019
Úrokové obchody – cenné papiere:	1 930	223
Precenenie na reálnu hodnotu	1 930	223
Obchody s cennými papiermi:	-	26 798
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	-	26 798
Celkom	1 930	27 021

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
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(25 550)	(23 881)
Celkom	(25 550)	(23 881)

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)

	2020	2019
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

Ostatné prevádzkové výnosy	6 374	5 105
-----------------------------------	--------------	--------------

	2020	2019
Ostatné prevádzkové náklady	(2 074)	(2 399)

Ostatné prevádzkové náklady	(2 074)	(2 399)
------------------------------------	----------------	----------------

8. Všeobecné administratívne náklady

	2020	2019
Osobné náklady:	(129 217)	(135 926)
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
Ostatné administratívne náklady:	(65 161)	(72 818)
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)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(29 160)	(28 925)
Dlhodobý hmotný majetok	(20 162)	(21 500)
z toho právo na užívanie aktíva	(10 217)	(9 937)
Dlhodobý nehmotný majetok	(8 998)	(7 425)
Celkom	(223 538)	(237 669)

* „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
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(4 847)	(4 368)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(546)	(536)
Celkom	(5 393)	(4 904)

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

11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2020	2019
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	16 294	(2 184)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	16 294	(2 184)
Celkom	16 294	(2 184)

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
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(172)	20
(Tvorba) / rozpustenie	(172)	20
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	(1 501)	(10)
(Tvorba) / rozpustenie	(1 501)	(10)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	(72)	491
(Tvorba) / rozpustenie	(72)	491
Celkom	(1 745)	501

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

	2020	2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	211	(753)
(Tvorba) / rozpustenie	211	(753)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(22 332)	6 141
(Tvorba) / rozpustenie	(22 332)	6 141
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(43 336)	(21 719)
(Tvorba) / rozpustenie	(43 336)	(21 719)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	2 884	(2 285)
(Tvorba) / rozpustenie	2 884	(2 285)
Celkom	(62 573)	(18 616)

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
Celkom	700	9 500

* 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)
Celkom	(3 987)	(887)

16. Daň z príjmov

	2020	2019
Splatný daňový náklad	(32 791)	(33 530)
Odložený daňový (náklad)/výnos	2 657	1 061
Celkom	(30 134)	(32 469)

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
Zisk pred zdanením	136 447	167 345
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21% (2019: 21%)	28 654	35 142
Daňový vplyv:		
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)
Náklad na daň z príjmov	30 134	32 469
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,08 %	19,40 %

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2020	2019
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované 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
Celkom					57 547	50 427

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)
Celkom					(1 151)	(5 561)

Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	56 396	44 866
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(22 361)	(17 898)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	34 035	26 968

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>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2020			
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
Základný a zriedený zisk na akciu	1 335	6 675	6,7
	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2019			
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
Základný a zriedený zisk na akciu	1 937	9 685	9,7

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
Celkom	1 706 315	1 289 638

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

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

	2020	2019
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 197	717
Dlhové cenné papiere*	8 197	717
Celkom	8 197	717

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Dlhové cenné papiere	221 484	(359)	221 125
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
Celkom	221 484	(359)	221 125

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

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

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
Celkom		102	(16)	86	27 515

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 účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	-	109 854
Operácie na peňažnom trhu	10 820	-	10 820
Obrátené repo obchody	99 034	-	99 034
Úvery a preddavky voči klientom	11 384 989	(213 673)	11 171 316
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
Dlhové cenné papiere	1 919 297	(134)	1 919 163
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
Celkom	13 414 140	(213 807)	13 200 333

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	(399)	201 837
Operácie na peňažnom trhu	29 055	(399)	28 656
Obrátené repo obchody	173 181	-	173 181
Úvery a preddavky voči klientom	10 949 106	(192 079)	10 757 027
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	929 979	(17 624)	912 355
Pohľadávky z kreditných kariet	104 034	(5 899)	98 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	61 107	(556)	60 551
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 445 002	(37 999)	4 407 003
Americké hypotéky	658 035	(10 573)	647 462
Spotrebné úvery	792 395	(48 116)	744 279
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 958 554	(71 312)	3 887 242
Dlhové cenné papiere	1 349 585	(61)	1 349 524
Štátne dlhopisy	1 245 432	(47)	1 245 385
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	99 065	(5)	99 060
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 088	(9)	5 079
Celkom	12 500 927	(192 539)	12 308 388

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>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</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
Celkom	13 414 140	(213 807)	13 200 333

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</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
Celkom	12 500 927	(192 539)	12 308 388

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. januáru 2020</i>	<i>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decem- bru 2020</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 294	(292)	-	-	16 002
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 302	(1 729)	-	-	4 573
Retailoví klienti	9 931	1 364	-	-	11 295
Dlhové cenné papiere	61	73	-	-	134
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	23 891	21 854	-	-	45 745
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 111	12 867	-	-	18 978
Retailoví klienti	17 780	8 987	-	-	26 767
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	148 866	29 189	(27 745)	(501)	149 809
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	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 488	(1 719)	(117)	599	2 251
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	868	(229)	(38)	595	1 196
Retailoví klienti	2 620	(1 490)	(79)	4	1 055
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	192 539	49 032	(27 862)	98	213 807

* 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. januáru 2019</i>	<i>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decem- bru 2019</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	15 515	779	-	-	16 294
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní klienti	6 646	(344)	-	-	6 302
Retailoví klienti	8 822	1 109	-	-	9 931
Dlhové cenné papiere	46	15	-	-	61
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	30 363	(6 472)	-	-	23 891
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 318	(2 207)	-	-	6 111
Retailoví klienti	22 045	(4 265)	-	-	17 780
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	158 660	20 986	(30 790)	10	148 866
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	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)	1 968	2 446	(926)	-	3 488
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	754	1 023	(909)	-	868
Retailoví klienti	1 214	1 423	(17)	-	2 620
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	206 506	17 739	(31 716)	10	192 539

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 384 tis. EUR.

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI*</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	376 200	1 537 440	5 567	26 044	705	26 138	25 442
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	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	34 824	259 849	122	212	141	839	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 170	236 137	4	68	-	644	-
Retailoví klienti	24 654	23 712	118	144	141	195	-
Celkom	411 024	1 797 289	5 689	26 256	846	26 977	25 442

* 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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(4 473)	(4 111)	(2 699)	(1 653)	(313)	(384)	(22 012)
Firemní klienti	(1 297)	(1 693)	(36)	(199)	-	(23)	(22 012)
Retailoví klienti	(3 176)	(2 418)	(2 663)	(1 454)	(313)	(361)	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	(197)	(318)	(80)	(2)	(72)	(1)	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(17)	(284)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(180)	(34)	(80)	(2)	(72)	(1)	-
Celkom	(4 670)	(4 429)	(2 779)	(1 655)	(385)	(385)	(22 012)

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	399	21 908	263	12 434	2	15 292
Firemní klienti	232	11 862	79	1 486	-	1 763
Retailoví klienti	167	10 046	184	10 948	2	13 529
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	32	1 080	2	94	-	123
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22	887	-	-	-	-
Retailoví klienti	10	193	2	94	-	123
Celkom	431	22 987	265	12 528	2	15 415

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	547 757	421 114	7 510	34 291	4 728	28 131	1 654
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
Dlhové cenné papiere	1 006	25 239	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	113 957	71 460	2 854	444	214	532	-
Banky	30	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	93 414	47 832	2 717	261	-	187	-
Retailoví klienti	20 513	23 628	137	183	214	345	-
Celkom	662 720	517 813	10 364	34 735	4 942	28 663	1 654

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	(1)	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(9 048)	(693)	(4 094)	(3 048)	(3 146)	(317)	(1 654)
Firemní klienti	(1 246)	(302)	-	(653)	-	(22)	(1 549)
Retailoví klienti	(7 802)	(391)	(4 094)	(2 395)	(3 146)	(295)	(105)
Dlhové cenné papiere	(1)	(12)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	(368)	(98)	(103)	(3)	(155)	(1)	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(119)	(79)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(249)	(19)	(103)	(3)	(155)	(1)	-
Celkom	(9 417)	(802)	(4 197)	(3 051)	(3 301)	(319)	(1 654)

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 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	739	5 661	342	20 108	34	16 322
Firemní klienti	231	2 059	-	4 082	-	4 783
Retailoví klienti	508	3 602	342	16 026	34	11 539
Dlhové cenné papiere	-	252	-	-	-	-
Poskytnuté prisľuby a finančné záruky	87	508	3	131	1	253
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	75	375	-	-	-	-
Retailoví klienti	12	133	3	131	1	253
Celkom	826	6 169	345	20 239	35	16 575

23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

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

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
Úrokové obchody spolu	-	-	102 471	539 000

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

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

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)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	114 724	540 722	641 471	13 732	(6 499)

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)	-
Úrokové riziko	(962)	-

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
Úrokové obchody spolu	8 813	26 048	76 590	389 000

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

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

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

	<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)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	34 424	382 148	450 671	3 604	(3 222)

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	-
Úrokové riziko	22	-

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
Celkom	-	18

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
Celkom		65 980	(25 619)	40 361	54 661

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)
Celkom	25 619	26 319

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 a budovy - Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2020	63 037	77 485	63 707	19 675	4 222	1 912	230 038
Prírastky	-	-	-	-	-	24 929	24 929
Úbytky	(1 810)	(7 309)	(4 794)	(3 041)	(233)	-	(17 187)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(5 065)	-	-	-	-	(5 065)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 891	2 157	6 379	1 422	131	(17 980)	-
31. decembra 2020	69 118	67 268	65 292	18 056	4 120	8 861	232 715
Oprávky							
1. januára 2020	(9 937)	(41 462)	(50 040)	(12 346)	(1 566)	-	(115 351)
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 aktív držaných na predaj*	-	1 015	-	-	-	-	1 015
Opravná položka	-	(2 149)	-	-	-	-	(2 149)
31. decembra 2020	(19 300)	(38 243)	(50 578)	(10 972)	(1 877)	-	(120 970)
Zostatková hodnota							
1. januára 2020	53 100	36 023	13 667	7 329	2 656	1 912	114 687
31. decembra 2020	49 818	29 025	14 714	7 084	2 243	8 861	111 745

*pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

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

	<i>Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
31. decembra 2018	-	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	158 746
Vplyv IFRS 16*	60 429	-	-	-	-	-	60 429
1. januára 2019	60 429	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	219 175
Prírastky	-	-	-	-	-	18 123	18 123
Úbytky	-	(689)	(4 493)	(600)	(1 478)	-	(7 260)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	2 608	6 662	8 545	2 694	1 279	(21 788)	-
31. decembra 2019	63 037	77 485	63 707	19 675	4 222	1 912	230 038
Oprávky							
1. januára 2019	-	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	(100 061)
Odpisy	(9 937)	(4 646)	(4 952)	(1 472)	(493)	-	(21 500)
Úbytky	-	584	4 484	567	1 375	-	7 010
Opravná položka	-	(800)	-	-	-	-	(800)
31. decembra 2019	(9 937)	(41 462)	(50 040)	(12 346)	(1 566)	-	(115 351)
Zostatková hodnota							
1. januára 2019	60 429	34 912	10 083	6 140	1 973	5 577	119 114
31. decembra 2019	53 100	36 023	13 667	7 329	2 656	1 912	114 687

*vplyv implementácie medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 vid' časť II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY bod I) Lízing.

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2020	153 330	3 372	5 519	162 221
Prírastky	-	-	13 482	13 482
Úbytky	(4 993)	-	-	(4 993)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 071	-	(14 071)	-
31. decembra 2020	162 408	3 372	4 930	170 710
Oprávky				
1. januára 2020	(120 432)	(2 219)	-	(122 651)
Odpisy	(8 155)	(843)	-	(8 998)
Úbytky	4 844	-	-	4 844
Opravná položka	(887)	-	-	(887)
31. decembra 2020	(124 630)	(3 062)	-	(127 692)
Zostatková hodnota				
1. januára 2020	32 898	1 153	5 519	39 570
31. decembra 2020	37 778	310	4 930	43 018

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2019	140 696	3 372	5 531	149 599
Prírastky	-	-	12 622	12 622
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 634	-	(12 634)	-
31. decembra 2019	153 330	3 372	5 519	162 221
Oprávky				
1. januára 2019	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Odpisy	(6 582)	(843)	-	(7 425)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2019	(120 432)	(2 219)	-	(122 651)
Zostatková hodnota				
1. januára 2019	26 846	1 996	5 531	34 373
31. decembra 2019	32 898	1 153	5 519	39 570

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

	2020	2019
Daňová pohľadávka – odložená	34 035	26 968
Celkom	34 035	26 968

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	11 506	12 768
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	40 365	39 828
Zásoby	1 265	1 167
Ostatné aktíva	679	978
Celkom	53 815	54 741

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

	2020	2019
Neobežné aktíva na predaj	4 050	-
Celkom	4 050	-

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

* 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
Vklady voči bankám	1 027 040	207 866
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
Vklady voči klientom	12 308 657	11 956 174
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
Záväzky z dlhových cenných papierov	619 811	778 493
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	505 856	778 493
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	113 955	-
Ostatné finančné záväzky	55 319	57 060
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>51 331</i>	<i>53 176</i>
Celkom	14 010 827	12 999 593

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
Celkom	13 335 697	12 164 040

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
Celkom						1 021 637	189 836

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>
Kryté dlhopisy									
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
Nekryté dlhopisy									
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	-
Vydané dlhopisy celkom								619 811	778 493

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
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 322	741
Úrokové obchody	3 322	741
Celkom	3 322	741

33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	2020	2019
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	1 991	-
Úrokové obchody	1 991	-
Celkom	1 991	-

34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	<i>K 1. januáru 2020</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2020</i>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 897	171	-	3 068
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 634	1 501	-	3 135
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne 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
Celkom	81 824	(4 434)	(8 554)	68 836

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

	<i>K 1. januáru 2019</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2019</i>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 917	(20)	-	2 897
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 624	10	-	1 634
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne 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
Celkom	77 302	12 409	(7 887)	81 824

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
Celkom	3 493	37

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
Celkom	39 015	26 660

* 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
Celkom	1 173 746	1 040 706

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
Hodnoty prevzaté do úschovy	14 371	16 270
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 272	14 978
Zlato	1 099	1 292
Celkom	14 371	16 270

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
Celkom	-	54 424

	2020	2019
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	99 034	173 181
Celkom	99 034	173 181

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
Celkom	1 463 175	869 299

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
Celkom	1 899 852	1 198 895

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
Celkom	769 671	542 146

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:

	2020 Nominálna hodnota	2020 Účtovná hodnota
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
Celkom	2 163 389	2 252 368

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:

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

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>
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 999	23 999	6 000
Aktíva celkom	29 999	23 999	6 000
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 957	23 999	958
Záväzky celkom	24 957	23 999	958

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>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	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) Úrokové obchody na obchodovanie	489 628	845 520	346 894	1 682 042	26 842	(29 128)
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	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	674 765	141 824	-	816 589	7 611	(18 794)
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)
Celkom	1 164 393	1 089 815	885 894	3 140 102	48 644	(51 244)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 19 a pozn. 23)	Záporné (pozn. 30 a pozn. 32)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	898 027	1 046 892	742 984	2 687 903	18 314	(20 760)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	36 459	784 629	700 320	1 521 408	18 314	(18 978)
Úrokové opcie – kúpené	163	146 490	38 664	185 317	-	(1 782)
Úrokové opcie – predané	163	115 773	4 000	119 936	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	861 242	-	-	861 242	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	572 657	203 417	-	776 074	8 371	(4 326)
Produkty OTC:						
Menové swapy	407 963	52 562	-	460 525	5 887	(2 011)
Menovo-úrokové swapy	-	150 377	-	150 377	1 121	(1 125)
Menové forwardy	94 652	-	-	94 652	907	(763)
Menové opcie – kúpené	37 906	239	-	38 145	456	-
Menové opcie – predané	32 136	239	-	32 375	-	(427)
Celkom	1 505 545	1 326 899	1 131 984	3 964 428	32 641	(25 827)

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>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 629	44 920	-	54 549
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	34 453	-	34 453
Dlhové cenné papiere	9 629	10 467	-	20 096
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	7 433	764	8 197
Podielové cenné papiere	-	7 433	-	7 433
Podielové listy podielových fondov	-	-	764	764
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	154 223	66 902	86	221 211
Nástroje vlastného imania	-	-	86	86
Dlhové cenné papiere	154 223	66 902	-	221 125
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	14 191	-	14 191
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	14 191	-	14 191
Celkom	163 852	133 446	850	298 148
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	36 355	47 922	-	84 277
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
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	3 322	-	3 322
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	3 322	-	3 322
Celkom	36 355	51 244	-	87 599

* 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:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 548	26 685	-	31 233
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 685	-	26 685
Dlhové cenné papiere	4 548	-	-	4 548
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	717	717
Podielové listy podielových fondov	-	-	717	717
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	302 799	93 132	81	396 012
Nástroje vlastného imania	-	27 434	81	27 515
Dlhové cenné papiere	302 799	65 698	-	368 497
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	5 956	-	5 956
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 993	-	4 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	963	-	963
Celkom	307 347	125 773	798	433 918
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	25 086	-	38 152
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 086	-	25 086
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 066	-	-	13 066
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	741	-	741
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	741	-	741
Celkom	13 066	25 827	-	38 893

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

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

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

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:

	K 31. decembru 2019	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 31. decembru 2020
Podielové listy podielových fondov	717	-	47	-	764
Podielové cenné papiere	81	-	-	5	86
Celkom	798	-	47	5	850

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	764	zrážka	20 – 50 %	76	(76)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	86	-	-	9	(9)
Celkom		850			85	(85)

* 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 hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 810 859	13 200 333	610 526	12 648 283	12 308 388	339 895
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	109 854	-	201 837	201 837	-
z toho Úroverň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroverň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroverň 3	109 854	109 854	-	201 837	201 837	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 640 165	11 171 316	468 849	11 037 511	10 757 027	280 484
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
Dlhové cenné papiere	2 060 840	1 919 163	141 677	1 408 935	1 349 524	59 411
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	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	40 361	40 361	-	54 661	54 661	-
z toho Úroverň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroverň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroverň 3	40 361	40 361	-	54 661	54 661	-

	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14 021 492	14 010 827	10 665	13 007 073	12 999 593	7 480
Vklady voči bankám	1 027 040	1 027 040	-	207 866	207 866	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	1 027 040	1 027 040	-	207 866	207 866	-
Vklady voči klientom	12 309 465	12 308 657	808	11 956 961	11 956 174	787
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
Závazky z dlhových cenných papierov	629 668	619 811	9 857	785 186	778 493	6 693
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	629 668	619 811	9 857	785 186	778 493	6 693
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	55 319	55 319	-	57 060	57 060	-
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 získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

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

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

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

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

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej 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
Celkom	15 256 667	14 086 703

	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
Celkom	3 361 092	3 432 238

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 hodnota	Účtovná hodnota etapa 1 *	Účtovná hodnota etapa 2 **	Účtovná hodnota etapa 3 ***	Účtovná hodnota POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 414 140	9 980 964	3 214 795	210 865	7 516	16 002	45 745	149 809	2 251	13 200 333
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	109 854	-	-	-	-	-	-	-	109 854
Úvery a preddavky 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
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	221 484	196 952	24 532	-	-	30	329	-	-	221 125
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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 361 092	2 807 491	535 808	17 793	-	3 068	3 135	783	-	3 354 106

* 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 – vykazaný 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 hodnota	Účtovná hodnota etapa 1 *	Účtovná hodnota etapa 2 **	Účtovná hodnota etapa 3 ***	Účtovná hodnota POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 500 926	10 552 971	1 733 549	209 366	5 040	16 294	23 891	148 866	3 488	12 308 387
Úvery a preddavky voči bankám	202 235	201 836	-	399	-	-	-	399	-	201 836
Úvery a preddavky voči klientom	10 949 106	9 001 550	1 733 549	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
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	368 779	343 288	25 491	-	-	30	252	-	-	368 497
Dlhové cenné papiere	368 779	343 288	25 491	-	-	30	252	-	-	368 497
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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 432 238	3 106 125	308 732	17 381	-	2 897	1 634	710	-	3 426 997

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

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo 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> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>hodnota</i> <i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	60 820	174	305	78 256	4 784	504	6 005	5 770	23 430	663	163	395
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	60 820	174	305	78 256	4 784	504	6 005	5 770	23 430	663	163	395

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> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>hodnota</i> <i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	80 386	-	-	12 835	8 314	-	2 817	2 736	24 573	87	1	480
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	80 386	-	-	12 835	8 314	-	2 817	2 736	24 573	87	1	480

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>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</i>	<i>Opravné položky (etapa 3)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	73 585	49 552	13 144
Retailoví klienti	144 796	102 508	49 319
Celkom	218 381	152 060	62 463

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>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</i>	<i>Opravné položky (etapa 3)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	399	399	-
Firemní klienti	78 577	55 360	13 344
Retailoví klienti	135 430	96 595	47 802
Celkom	214 406	152 354	61 146

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

	2020	2019
Na krytie poskytnutých úverov		
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
Celkom	6 357 823	6 359 799

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

	2020	2019
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
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
Celkom	426 680	554 294

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>
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	-	201 836	-
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	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	7 889 782	3 125 159	8 920 653	1 710 978
z toho verejný sektor:	3 988	474	5 232	832
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	-	-	-	-
z toho firemní klienti				
bez projektového financovania:	2 440 482	898 256	3 182 256	153 878
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>
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	716 896	392 367	878 720	134 124
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	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	4 728 416	1 834 062	4 854 445	1 422 144
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
Dlhové cenné papiere	1 919 297	-	1 349 585	-
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	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9 918 933	3 125 159	10 472 074	1 710 978

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>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	77 723	700	78 896	-
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	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 729 768	535 108	3 027 231	308 730
z toho verejný sektor:	2 930	213	3 048	209
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>
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 810 167	300 026	2 127 972	63 838
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
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	183 259	38 757	145 076	40 837
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	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	733 412	196 112	751 135	203 846
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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 807 491	535 808	3 106 127	308 730

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>
Dlhové cenné papiere	196 952	24 532	343 288	25 491
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	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	196 952	24 532	343 288	25 491

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
Celkom	11 281 170	10 958 863

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
Celkom	3 621 170	2 615 951

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>
K 1. januáru 2020	16 234	23 890	148 866	3 488	192 478
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)
K 31. decembru 2020	15 868	45 745	149 809	2 251	213 673

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>
K 1. januáru 2019	15 469	30 362	158 684	1 945	206 460
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
K 31. decembru 2019	16 234	23 890	148 866	3 488	192 478

*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 účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	218 206	1,92 %	69,69 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	73 575	1,61 %	67,35 %
Retailoví klienti	144 631	2,12 %	70,88 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	218 206	1,67 %	69,69 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	214 062	1,96 %	70,95 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 579	1,75 %	70,45 %
Retailoví klienti	135 483	2,10 %	71,23 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	214 461	1,74 %	71,00 %

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 účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	49 894	(32 411)	17 483
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	24 457	(17 705)	6 752
Retailoví klienti	25 437	(14 706)	10 731
Celkom	49 894	(32 411)	17 483

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	53 897	(37 856)	16 041
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	31 630	(25 212)	6 418
Retailoví klienti	22 267	(12 644)	9 623
Celkom	53 897	(37 856)	16 041

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>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	218 170	152 057	66 113	62 370
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	73 575	49 551	24 024	13 138
Retailoví klienti	144 595	102 506	42 089	49 232
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 818	783	17 035	130
Firemní klienti	16 778	-	16 778	9
Retailoví klienti	1 040	783	257	121
Celkom	235 988	152 840	83 148	62 500

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>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	214 404	152 353	62 051	61 146
Banky	399	399	-	-
Firemní klienti	78 577	55 360	23 217	13 344
Retailoví klienti	135 428	96 594	38 834	47 802
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	17 381	711	16 670	1 705
Firemní klienti	16 459	-	16 459	1 655
Retailoví klienti	922	711	211	50
Celkom	231 785	153 064	78 721	62 851

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
Aktíva	851 886	1 138 433
<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>
Záväzky	1 022 966	1 226 206
<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
Aktíva	252 787	386 509
<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>
Záväzky	428 534	528 293
<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 pozícia k 31. decembru 2020	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2019
USD	(206 323)	(164 174)
CZK	40 809	100 067
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(10 233)	(77 677)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(175 747)	(141 784)
USD	204 416	154 522
CZK	(52 690)	(101 101)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	13 657	78 515
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	165 383	131 936
Čistá devízová pozícia, celkom	(10 364)	(9 848)

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:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
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
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2020	5 473 242	1 797 082	6 156 520	1 513 734	318 033	15 258 611
Záväzky						
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
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2020	5 117 405	1 446 703	5 065 785	2 276 130	302 245	14 208 268
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2020	355 837	350 379	1 090 735	(762 396)	15 788	1 050 343

* 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 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
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
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019	4 715 611	1 845 319	6 174 428	968 996	381 632	14 085 986
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 035 127	1 831 501	4 047 121	1 940 841	145 003	12 999 593
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	81 824	81 824
Ostatné záväzky	-	-	-	-	26 660	26 660
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019	5 035 127	1 831 501	4 047 121	1 940 841	292 380	13 146 970
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019	(319 516)	13 818	2 127 307	(971 845)	89 252	939 016

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

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 výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom 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)
Celkom			(10 814)	(688)

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 výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom 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)
Celkom			(10 357)	(615)

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>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(65 714)
USD	+100 BPV	(1 527)
Celkom		(67 241)

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(23 680)
USD	+100 BPV	(1 983)
Celkom		(25 663)

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>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
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 ³⁾	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 ³⁾	-	-	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
Aktíva spolu	4 427 492	10 453 341	610 987	15 491 820

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	1 722 692	12 240 686	47 449	14 010 827
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	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
Závazky spolu	1 722 692	12 240 686	248 383	14 211 761
Súvahová pozícia, netto	2 704 800	(1 787 345)	362 604	1 280 059
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 951 277)	(150)	(409 494)	(3 360 921)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(246 477)	(1 787 495)	(46 890)	(2 080 862)

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 banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	154 483	-	-	154 483
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	-	-	1 135 155
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	92	4 456	26 685	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	717	717
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 975	320 522	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 649 869	9 336 676	321 843	12 308 388
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	18	18
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	54 661	54 661
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	114 687	114 687
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	39 570	39 570
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 968	26 968
Ostatné aktíva	-	-	54 741	54 741
Aktíva spolu	3 987 574	9 661 654	673 361	14 322 589

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 625 659	10 272 772	101 162	12 999 593
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	81 824	81 824
Splatný daňový záväzok	-	-	37	37
Ostatné záväzky	-	-	26 660	26 660
Závazky spolu	2 625 659	10 272 772	248 576	13 147 007
Súvahová pozícia, netto	1 361 915	(611 118)	424 785	1 175 582
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 956 942)	-	(475 747)	(3 432 689)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 595 027)	(611 118)	(50 962)	(2 257 107)

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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
PPeňažné prostriedky	115 963	115 963	115 963	-	-	-
Pokladničné zostatky 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 derivátov na obchodovanie	34 453	678 477	3 488	566 932	89 759	18 298
Pohľadávky 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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktiva:						
Peňažné prostriedky	135 650	135 650	135 650	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 135 155	1 135 155	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 833	18 833	18 833	-	-	-
Úvery a preddavky	10 958 864	12 153 339	2 142 451	1 693 725	3 768 204	4 548 959
Dlhové cenné papiere	1 723 286	1 789 390	117 688	375 347	670 688	625 667
Derivátové finančné aktiva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	618 498	350 717	180 606	72 110	15 065
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	5 724	639	1 250	944	891

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	36 355	36 355	36 355	-	-	-
Finančné záväzky oceňované 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 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 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):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky 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 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 hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	13 066	13 066	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 999 593	13 083 817	11 435 276	939 095	359 093	350 353
z toho Vklady	12 164 040	12 235 826	11 400 118	640 986	193 679	1 043
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	778 493	790 931	29 340	291 150	139 720	330 721
z toho Ostatné finančné záväzky	57 060	57 060	5 818	6 959	25 694	18 589
Rezervy na záväzky	81 824	81 824	81 824	-	-	-
Ostatné záväzky	26 660	26 660	26 660	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	604 035	340 015	178 819	70 862	14 339
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	741	2 251	291	305	1 400	255

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	475 748	475 748	475 748	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 194	3 194	3 194	-	-	-
Z neodvolateľných úverových 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prídeleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a priemerovaním za posledné tri roky.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry banky v oblasti operačných rizík.

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

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

Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika 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
Budúce záväzky:	410 533	478 942
zo záruk	409 494	475 748
z akreditívov	1 039	3 194
Prísľuby:	2 950 559	2 953 296
z neodvolateľných úverových prisľubov:	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 prisľubov:	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>
Celkom	3 361 092	3 432 238

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 prisľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prisľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prisľubmi 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
Náklady súvisiace s prenájomom:	(830)	(795)
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
Nediskontované záväzky z prenájmu:	54 632	56 017
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:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	22 886	100 062	242 264	1 627	3 386	370 225
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	38 305	27	-	-	-	38 332
Ostatné aktíva	312	399	1 225	-	-	1 936
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 838	442	38 212	2 097	2 732	46 321
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	49 900	-	-	-	-	49 900
Podriadené dlhy	135 374	-	-	-	-	135 374
Ostatné záväzky	2 003	978	-	-	-	2 981
Vystavené záruky	4 968	2 074	500	-	-	7 542
Úverové prísluby	37 000	4 023	78 805	145	1 113	121 086

* 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:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	7 062	187 197	185 985	684	3 316	384 244
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	27 800	-	-	-	-	27 800
Ostatné aktíva	150	310	815	-	-	1 275
Vklady a bežné účty bánk a klientov	15 649	1 876	52 722	2 105	1 085	73 437
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 136	129	-	-	-	23 265
Podriadené dlhy	135 412	-	-	-	-	135 412
Ostatné záväzky	2 270	965	1 172	-	-	4 407
Vystavené záruky	4 893	1 628	500	-	-	7 021
Úverové prísluby	37 000	3 124	99 546	110	1 285	141 065

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	7 384	1 723	14 246	14	56	23 423
Výnosy z poplatkov a provízií	765	853	8 254	-	-	9 872
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(11 829)	156	-	-	-	(11 673)
Prevádzkové výnosy	749	533	1 949	-	-	3 231
Úrokové náklady	(9 811)	(53)	-	-	(1)	(9 865)
Náklady na poplatky a provízie	(647)	(8 439)	-	-	-	(9 086)
Všeobecné administratívne náklady	(7 971)	(81)	1	(4 080)**	-	(12 131)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností	-	-	700	-	-	700
Celkom	(21 360)	(5 308)	25 150	(4 066)	55	(5 529)

* 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:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	11 990	1 895	6 004	8	50	19 947
Výnosy z poplatkov a provízií	797	586	6 704	-	-	8 087
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 424	(249)	-	-	-	9 175
Prevádzkové výnosy	1 122	635	1 940	-	-	3 697
Úrokové náklady	(16 247)	(468)	(1)	(1)	(4)	(16 721)
Náklady na poplatky a provízie	(801)	(7 003)	-	-	-	(7 804)
Všeobecné administratívne náklady	(7 089)	(3 493)	-	(4 343)**	-	(14 925)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností	-	-	9 500	-	-	9 500
Celkom	(804)	(8 097)	24 147	(4 336)	46	10 956

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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	-	-
Celkom	3 056	3 341

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>
Celkom	3 598	3 727

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
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 073 747	939 945
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
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(36 710)	(39 570)
(-) Nehmotný majetok	(36 710)	(39 570)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	147 410	140 882
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	12 410	5 882
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(25 951)	(11 202)
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 951)	(11 202)
Celkové vlastné zdroje	1 258 496	1 130 055
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	20,86	17,69
Vlastné zdroje	1 257 998	1 130 055
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 032 572	6 388 664
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)

Zisk po zdanení za rok 2020	106 312 650
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)

Nerozdelené zisky	68 204 435
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

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

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