

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu
v zmysle zákona o burze cenných papierov

regulovaná informácia

Časť 1. – Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2021	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1. 1. 2021	do:	30. 6. 2021
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo	Hodžovo námestie 3		
	PSČ	811 06	
	Obec	Bratislava I	
Kontaktná osoba:	Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	0904 393 178		
E-mail:	jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

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

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou – Hospodárske noviny

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

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

13. 8. 2021

Čas zverejnenia

§ 47 ods. 8 zákona o burze

09:00

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

**Predmet podnikania
pokračovanie**

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

- Predmet podnikania pokračovanie**
- b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenových papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktiv
- 20. vydávanie a správa elektronických peňazí,**
- 21. finančné sprostredkovanie** podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore starobného dôchodkového sporenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia

Časť 2. Účtovná závierka

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

Priebežná účtovná závierka	Účtovná závierka – základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

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

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

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

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)

Časť 3. Priebežná správa

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

Zhrnutie výkonnosti:

Tatra banka dosiahla v prvom polroku 2021 zisk po zdanení vo výške 69,1 mil. EUR, čo je o 29,0 mil EUR viac ako v prvom polroku 2020. Čisté úrokové výnosy v prvom polroku 2021 poklesli zo 142,1 mil. EUR na 133,2 mil. EUR. Čisté výnosy z poplatkov vzrástli z 55,5 mil. EUR na 62,3 mil. EUR. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 3,6 %. Náklady na krytie rizík poklesli na úroveň 4,2 mil. EUR z minuloročných 27,7 mil. EUR, hlavne z dôvodu očakávaného zhoršenia makroekonomického prostredia v dôsledku pandémie nového koronavírusu v prvom polroku 2020. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je dlhodobo výrazne pod hodnotou sektora.

V prvom polroku 2021 vzrástli úvery klientom o 1,9 %. K tomuto výsledku pomohol nárast úverov retailových klientov. Retailové úvery narástli v prvom polroku 2021 o 4,8 %, rast bol ťahaný najmä úvermi na bývanie. Objem korporátnych úverov zaznamenal pokles o 2,5 %.

Vzrástol aj objem klientských vkladov o 4,8 % v prvom polroku 2021. Mierne vzhľadom na súčasné prostredie nízkych úrokových sadzieb narástli objemy na produktoch bežných účtov. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 89,9 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30.6.2021 dosahuje úroveň 21,4 %, čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2021	December 2020	zmena v %
Celkové aktíva	18 664 959	15 491 820	20,5 %
Úvery poskytnuté klientom, brutto	11 599 607	11 384 989	1,9 %
Vklady klientov	12 898 496	12 308 657	4,8 %
Pomer úverov k vkladom	89,93 %	92,50 %	-2,8 %
	Jún 2021	Jún 2020	
Prevádzkové výnosy	208 098	215 984	-3,7 %
Prevádzkové náklady	116 288	112 286	3,6 %
Zisk pred zdanením	89 110	50 446	76,6 %
Čistý zisk po zdanení	69 060	40 079	72,3 %
Pomer nákladov a výnosov	55,88 %	51,99 %	7,5 %

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

V roku 2020 zažila ekonomika aj bankový sektor obrovský šok vo forme pandémie COVID-19. Vďaka prijatým opatreniam sa však tento šok výraznejšie nepodpisal na zdraví ekonomiky. Rok 2021 by preto mal byť rokom zotavenia: očakávame pokračovanie rastu úverov v doterajšom tempe a nižšiu ako predpokladanú tvorbu opravných položiek, vzhľadom na to, že riziko z roku 2020 sa nematerializovalo. Rizikom je potenciálna tretia a ďalšie vlny pandémie, ktoré by mohli brániť tomu, aby sa ekonomika dostala do optimálnej kondície, čo by sa následne premietlo aj v raste úverov.

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

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

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

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2021 ani za rok 2020 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy. Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021) v poznámke č. 47 - Spriaznené osoby.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2021 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,
Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS
Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021) poznámka č.31 - Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021) poznámky č. 31 - Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote a č. 37 - Vlastné imanie.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,
K 30. júnu 2021 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.
- c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,
Kľúčovou udalosťou roku 2021, tak ako aj v roku 2020, je pokračujúca pandémia COVID-19, ktorá dramaticky zasahuje svetovú ekonomiku. Pozitívami sú:
- 1) riziká z roku 2020 sa nematerializovali a tvorba opravných položiek v roku 2021 je výrazne nižšia, ako boli očakávania; a
 - 2) pandémia sa výraznejšie neprejavila v tempe rastu úverov. Negatívom je pokračujúci pokles sadzieb na trhu, ktorý vytvára negatívny tlak na marže.
- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.
V nasledujúcom kalendárnom polroku očakávame podobný vývoj ako v predošlom: pokračujúci rast úverov, podporený aj programom TLTRO, nízke rizikové náklady v porovnaní s predošlým rokom a pokračujúci tlak na marže.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2021 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
Dopad pandémie koronavírusu COVID-19	11
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	15
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	36
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	40

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		134 551	146 278
Ostatné úrokové výnosy		7 079	499
Úrokové náklady		(8 437)	(4 692)
Výnosové úroky, netto	(1)	133 193	142 085
Výnosy z dividend	(1)	-	36
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	133 193	142 121
Výnosy z poplatkov a provízií		85 218	79 667
Náklady na poplatky a provízie		(22 944)	(24 144)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	62 274	55 523
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	619	207
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	11 579	16 271
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	919	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	-	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	1 734	2 808
Ostatná prevádzková strata	(7)	(682)	(739)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(105 939)	(106 893)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(10 349)	(5 393)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(10)	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	(111)	17 929
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(12)	(992)	(2 759)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13)	(3 061)	(42 838)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(14)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(15)	(74)	(241)
Zisk pred zdanením		89 110	50 446
Daň z príjmov	(16)	(20 050)	(10 367)
Zisk po zdanení		69 060	40 079
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		(413)	(2 862)
Zabezpečenie peňažných tokov		-	(49)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		74	604
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(339)	(2 307)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3	(375)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1)	79
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		2	(296)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(337)	(2 603)
Súhrnný zisk po zdanení		68 723	37 476
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu			
(menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(17)	858	468
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu			
(menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(17)	4 290	2 340
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu			
(menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(17)	4,3	2,3

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiacich sa 30. júna 2021
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		66 639	71 880
Ostatné úrokové výnosy		5 536	302
Úrokové náklady		(5 976)	(1 889)
Výnosové úroky, netto	(1)	66 199	70 293
Výnosy z dividend	(1)	-	31
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	66 199	70 324
Výnosy z poplatkov a provízií		44 801	39 824
Náklady na poplatky a provízie		(12 038)	(11 467)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	32 763	28 357
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	272	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	6 998	10 468
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	1 138	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	-	(12 715)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	983	1 286
Ostatná prevádzková strata	(7)	(347)	(350)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(53 412)	(51 244)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(2)	(654)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(10)	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	9	(2)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslušov a záruk	(12)	(992)	(1 019)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13)	3 918	(21 934)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(14)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(15)	(91)	(182)
Zisk pred zdanením		57 436	22 335
Daň z príjmov	(16)	(12 084)	(5 542)
Zisk po zdanení		45 352	16 793
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		(505)	7 351
Zabezpečenie peňažných tokov		-	(19)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		96	(1 531)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(409)	5 801
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3	1 340
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1)	(281)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		2	1 059
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(407)	6 860
Súhrnný zisk po zdanení		44 945	23 653

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(18)	150 792	134 163
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(18)	4 569 943	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	65 109	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	10 426	8 197
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	189 954	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(22)	13 360 775	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(23)	8 486	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(24)	6	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(25)	60 361	40 361
Dlhodobý hmotný majetok	(26)	97 579	111 745
Dlhodobý nehmotný majetok	(26)	43 546	43 018
Odložená daňová pohľadávka	(27)	32 587	34 035
Ostatné aktíva	(28)	56 492	53 815
Neobežné aktíva držané na predaj	(29)	18 903	4 050
Aktíva spolu		18 664 959	15 491 820
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	46 891	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(31)	17 192 441	14 010 827
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(32)	1 700	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(33)	491	1 991
Rezervy na záväzky	(34)	66 822	68 836
Splatný daňový záväzok	(35)	3 223	3 493
Ostatné záväzky	(36)	80 183	39 015
Závazky spolu		17 391 751	14 211 761
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 204 148	1 173 746
Zisk po zdanení		69 060	106 313
Vlastné imanie spolu		1 273 208	1 280 059
Závazky a vlastné imanie spolu		18 664 959	15 491 820

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

	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 zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	64 326	(97)	298 095	(1 311)	14 446	4 690	-	693 597	100 000	106 313	1 280 059
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 708	23 708
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(339)	-	-	-	-	(339)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(337)	-	-	-	-	(337)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(337)	-	-	-	69 060	68 723
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	32 023	-	(106 313)	(74 290)
<i>prevod do nerozdeľeného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	106 313	-	(106 313)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	(60 285)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	(7 699)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	-	-	(6 306)
Predaj vlastných akcií	-	264	-	3 995	-	-	-	-	-	-	4 259
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	285	-	-	-	-	-	-	-	285
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(342)	-	(5 486)	-	-	-	-	-	-	(5 828)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	(78)	-	(1 491)	-	-	-	32 023	-	(106 313)	(75 574)
Vlastné imanie k 30. júnu 2021	64 326	(175)	298 380	(2 802)	14 446	4 353	-	725 620	100 000	69 060	1 273 208

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

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

	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 zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelný 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	-	-	-	-	-	(9 831)	-	9 831	-	-	-
Reklasifikácia	-	-	-	-	-	(7 136)	-	7 136	-	-	-
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania ¹⁾</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(134 876)	(6 326)
<i>prevod do nerozdelného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(128 550)	-
<i>výplata výnosu z AT1</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 vlastními	-	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⁾ popis transakcií s vlastními v pozn 37 Vlastné imanie

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		89 110	50 445
Úpravy o nepeňažné operácie		(130 082)	(122 225)
Nákladové úroky	(1)	4 692	4 692
Výnosové úroky	(1)	(146 777)	(146 741)
Výnosy z dividend	(1)	-	(36)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(11-15)	(2 809)	5 023
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	7 831	(136)
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(12 466)	6 518
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	919	-
Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	4 579	(5 768)
Čistý / (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		(889)	-
Odpisy a amortizácia	(8)	15 324	13 629
(Zisk) / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(486)	594
Peňažné toky z prevádz. činností pred zmenami prevádz. kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplat. daňou z príjmu (Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		(40 972)	(71 780)
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(18)	(2 997 791)	372 087
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(22)	(170 575)	(67 701)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	(3 804)	(65 656)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	(3 149)	-
Ostatné aktíva	(28)	(2 650)	(6 933)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(30)	753 911	185 892
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	(36 320)	33 778
Ostatné záväzky	(36)	55 251	14 485
Peňažné prostriedky (použitú) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplacenou daňou z príjmov		(2 446 099)	394 172
Platené úroky	(1)	(44 573)	(3 634)
Prijaté úroky	(1)	133 252	133 401
Daň z príjmov platená	(16)	(18 798)	(17 604)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		(2 376 218)	506 335
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	(309 490)	(1 026 446)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	332 226	345 029
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	(27 378)	(195 274)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	60 988	249 857
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(1)	(493)	15 190
Príjmy z predaja/vyradenia dlhodobého hmotného a nehmot. majetku	(26)	553	76
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(26)	(25 023)	(11 363)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(25)	(20 000)	(13 500)
Prijaté dividendy	(1)	-	36
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		11 383	(609 395)
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(37)	(5 829)	(979)
Predaj prioritných akcií	(37)	4 545	-
Prijaté úvery	(31)	2 166 419	443 131
Splatené úvery	(31)	-	(54 424)
Podriadený dlh	(31)	11	22
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	296 901	-
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(31)	-	(268 427)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(31)	(6 795)	(6 196)
Vyplatené dividendy	(37)	(74 290)	(6 327)
Peňažné toky z finančných činností, netto		2 380 962	106 800
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(18)	502	(592)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		16 629	3 149
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(18)	134 163	154 483
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(18)	150 792	157 632

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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 82 pobočiek a firemných centier a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2021:

Dozorná rada

Predseda	Andrii STEPANENKO
Podpredseda:	Johann STROBL
Členovia:	Peter LENNKH Peter GOLHA Tomáš BOREC Iveta MEDVEĐOVÁ 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 2021:

Andreas Gschwenter – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 1.6.2021.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2021:

V priebehu roka 2021 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2021

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplňková 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

V priebehu roka 2021 nenastali v skupine banky žiadne zmeny.

Rozdelenie zisku banky za rok 2020

Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	6 306
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 007
Celkom	106 313

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

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	60 285
Dividendy – prioritné akcie	7 919
Celkom	68 204

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 848 EUR.
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 4 240 EUR.
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 4,25 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2020, Výročnú správu za rok 2020, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2020 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 30. apríla 2021. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 220 tis. €, boli k 30. júnu 2021 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Dopad vypuknutia epidémie COVID-19 na účtovnú závierku

Banka má zavedený rámec riadenia rizík s udržateľnými riešeniami rizík. Dlhodobu implementovanú postupu 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 prispôbené 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	30.6.2021	31.12.2020
Úvery a preddavky voči bankám	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	238 063	206 917
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	52 658	42 132
Retailoví klienti	185 405	164 785
Celkom	238 063	206 917

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	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	1 229 809	55 429	1 105 511	49 489	70 655	3 995	42	117	(42 199)	(14 970)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	353 880	29 494	308 386	7 689	37 547	258	-	-	(20 888)	(8 251)
Retailoví klienti	875 929	25 935	797 125	41 800	33 108	3 737	42	117	(21 311)	(6 719)
Celkom	1 229 809	55 429	1 105 511	49 489	70 655	3 995	42	117	(42 199)	(14 970)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota				POCI	Opravné položky na očakávané straty				POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3			Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	487 674	682 486	59 649	-	-	(848)	(11 193)	(30 158)	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	146 006	177 819	30 055	-	-	(243)	(5 473)	(15 172)	-	-
Retailoví klienti	341 668	504 667	29 594	-	-	(605)	(5 720)	(14 986)	-	-
Celkom	487 674	682 486	59 649	-	-	(848)	(11 193)	(30 158)	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>> 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	
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				POCI	Opravné položky na očakávané straty				POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3			Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
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)	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2020.

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

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

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 30. júnu 2021 s dátumom 26. júla 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 banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 budúci 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 nejistej 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 „Závazky 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 nesplatenej sumy istiny.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

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

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri 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 predat' 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

- 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 portfólia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfólia pre:

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

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné 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 ostatné 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 ziskov 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 príslužbov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku 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 pomery 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným 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 dátumom ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtročne 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 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 banky. Následne sa používajú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. 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 30. júnu 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2021 až 2023:

	(%)	2021	2022	2023
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	7.35	6.31	5.70
	Pesimistický scenár	10.82	9.34	7.87
	Optimistický scenár	4.84	4.12	4.13
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.55	-0.45	-0.40
	Pesimistický scenár	-0.30	-0.20	0.05
	Optimistický scenár	-0.55	-0.45	-0.45
Rast HDP	Základný scenár	1.40	3.49	2.50
	Pesimistický scenár	-2.03	0.49	0.35
	Optimistický scenár	3.75	5.54	3.97
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.25	2.33	2.41
	Pesimistický scenár	2.13	2.09	2.09
	Optimistický scenár	2.39	2.62	2.81

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace 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

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, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) banka predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, 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 30. júnu 2021 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 21 003 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 21 722 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. 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 akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 „Závazky 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 vykázane 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 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.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. 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 vykázane 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 „Závazky 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 vykázane 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovně 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 dlhodobšieho 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 30. júnu 2021 mala banka v evidenčnom stave 3 352 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2020: 3 471 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 premiou.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo alebo počas stanoveného obdobia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 zavierke 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. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2021:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	33 483	67	88 845	8 969	131 364	1 829	133 193
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	13 014	3 433	46 014	(251)	62 210	64	62 274
z bankových prevodov	6 893	1 009	28 561	(14)	36 449	(101)	36 348
z poplatkov za správu úverov	3 904	72	3 965	-	7 941	88	8 029
z operácií s cennými papiermi	135	2 269	11 456	(225)	13 635	(24)	13 611
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	-	2 824	-	2 834	28	2 862
z poplatkov za záruky	1 774	86	144	-	2 004	13	2 017
za ostatné bankové služby	93	3	(689)	-	(593)	-	(593)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	619	619	-	619
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 139	100	7 098	2 111	11 448	131	11 579
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	919	-	919	-	919
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	1 734	1 734
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(682)	(682)
Všeobecné administratívne náklady	(16 699)	(749)	(84 699)	(1 233)	(103 380)	(2 559)	(105 939)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(282)	(43)	(1 589)	(187)	(2 101)	(8 248)	(10 349)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(111)	(111)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(1 255)	18	245	-	(992)	-	(992)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(2 607)	(22)	(282)	(150)	(3 061)	-	(3 061)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Zisk pred zdanením	27 793	2 804	56 551	9 878	97 026	(7 916)	89 110
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(20 050)	(20 050)
Zisk po zdanení	27 793	2 804	56 551	9 878	97 026	(27 966)	69 060
Aktíva spolu	3 888 200	316 395	7 278 007	6 711 179	18 193 781	471 178	18 664 959
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 677 787	578 328	9 342 023	3 861 464	16 459 602	2 205 357	18 664 959

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2020:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	34 653	921	100 028	3 285	138 887	3 234	142 121
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 858	4 547	39 757	(105)	56 057	(534)	55 523
z bankových prevodov	5 820	893	24 509	(20)	31 202	66	31 268
z poplatkov za správu úverov	3 782	15	3 905	-	7 702	(199)	7 503
z operácií s cennými papiermi	44	3 541	8 478	(85)	11 978	(328)	11 650
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12	-	2 640	-	2 652	20	2 672
z poplatkov za záruky	2 049	95	106	-	2 250	13	2 263
za ostatné bankové služby	83	2	81	-	166	-	166
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	207	207	-	207
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 375	286	5 850	7 833	16 344	(73)	16 271
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	2 868	2 868
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(799)	(799)
Všeobecné administratívne náklady	(18 624)	(779)	(83 751)	(1 219)	(104 373)	(2 520)	(106 893)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(807)	(248)	(968)	(216)	(2 239)	(3 154)	(5 393)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	17 929	17 929
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(2 624)	1	(136)	-	(2 759)	-	(2 759)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(22 953)	(5)	(19 436)	(444)	(42 838)	-	(42 838)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(241)	(241)
Zisk pred zdanením	(3 336)	3 696	26 603	9 177	36 140	14 306	50 446
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(10 367)	(10 367)
Zisk po zdanení	(3 336)	3 696	26 603	9 177	36 140	3 939	40 079
Aktíva spolu	4 206 940	267 246	6 577 315	3 180 747	14 232 248	458 762	14 691 010
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 192 047	682 504	8 084 455	1 182 860	13 141 866	1 549 144	14 691 010

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	134 551	146 279
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	78	1 451
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	126 366	136 336
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 117	7 337
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	990	1 155
Ostatné úrokové výnosy:	7 079	498
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	-	108
z derivátov držaných na obchodovanie	68	-
z finančných záväzkov	6 961	390
z iných úrokových výnosov	50	-
Úrokové náklady:	(8 437)	(4 692)
na vklady bánk	(4)	(12)
na vklady klientov	(154)	(1 495)
na podriadené dlhy	(1 267)	(1 386)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(411)	(687)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(225)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(170)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(6 195)	(382)
na záväzky z prenájmu	(305)	(303)
na iné úrokové náklady	(101)	(32)
Výnosové úroky, netto	133 193	142 085
Výnosy z dividend:	-	36
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	36
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	133 193	142 121

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2021	30.6.2020
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	85 218	79 667
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	83 200	77 405
z bankových prevodov	56 604	53 594
z poplatkov za správu úverov	8 956	8 332
z operácií s cennými papiermi	14 514	12 106
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 862	2 697
za ostatné bankové služby	264	676
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	2 018	2 262
z poplatkov za záruky	2 018	2 262
Náklady na poplatky a provízie celkom	(22 944)	(24 144)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(22 943)	(24 143)
z bankových prevodov	(20 255)	(22 075)
z poplatkov za správu úverov	(927)	(802)
z operácií s cennými papiermi	(903)	(731)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	-	(25)
z ostatných bankových služieb	(858)	(510)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(1)	(1)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	62 274	55 523

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	30.6.2021	30.6.2020
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	(665)
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	(665)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	619	872
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	619	872
Celkom	619	207

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

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	(651)	8 293
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 787)	3 606
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	1 136	4 687
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	5 262	(6 352)
Precenenie na reálnu hodnotu	5 262	(6 352)
Úrokové obchody - deriváty:	(3 316)	4 211
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	(245)	429
Precenenie na reálnu hodnotu	138	(139)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3 209)	3 921
Menové obchody:	956	3 366
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	2 294	1 530
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 338)	1 836
Komoditné obchody:	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Kurzové rozdiely	9 328	6 753
Celkom	11 579	16 271

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

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové obchody - cenné papiere:	919	-
Precenenie na reálnu hodnotu	919	-
Obchody s cennými papiermi:	-	-
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Celkom	919	-

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2021	30.6.2020
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:	-	(25 550)
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	(25 550)
Celkom	-	(25 550)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Od 1. januára 2012 mali 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 boli 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 %. Od začiatku druhého polroka 2020 zákon zrušil povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

7. Ostatný prevádzkový zisk / (strata)

	30.6.2021	30.6.2020
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	1 302	2 176
Ostatné prevádzkové výnosy	432	692
Ostatné prevádzkové výnosy	1 734	2 868

	30.6.2021	30.6.2020
Strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(96)	(59)
Ostatné prevádzkové náklady	(586)	(740)
Ostatné prevádzkové náklady	(682)	(799)

8. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2021	30.6.2020
Osobné náklady:	(58 605)	(61 939)
Mzdové náklady	(41 527)	(44 793)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 090)	(15 235)
Ostatné sociálne náklady	(1 991)	(1 942)
(Tvorb) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	3	31
Ostatné administratívne náklady:	(32 010)	(31 325)
Náklady na užívanie priestorov	(4 767)	(4 235)
Náklady na informačné technológie	(11 429)	(10 632)
Náklady na komunikáciu	(913)	(804)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 067)	(5 299)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 689)	(5 639)
Spotreba kancelárskych potrieb	(284)	(951)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(353)	(394)
Cestovné náklady	(224)	(395)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(629)	(576)
Ostatné dane a poplatky	(155)	(219)
Ostatné náklady	(2 500)	(2 181)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(15 324)	(13 629)
Dlhodobý hmotný majetok	(10 539)	(9 719)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 512)	(5 094)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 785)	(3 910)
Celkom	(105 939)	(106 893)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny a ostatné uisťovacie auditorské služby, ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby, ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2021	30.6.2020
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(5 757)	(4 847)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(4 592)	(546)
Celkom	(10 349)	(5 393)

* 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

	30.6.2021	30.6.2020
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	-	-
Celkom	-	-

11. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2021	30.6.2020
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	(111)	17 929
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(111)	17 929
Celkom	(111)	17 929

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

	30.6.2021	30.6.2020
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(266)	94
(Tvorba) / rozpustenie	(266)	94
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	(770)	(2 789)
(Tvorba) / rozpustenie	(770)	(2 789)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	44	(64)
(Tvorba) / rozpustenie	44	(64)
Celkom	(992)	(2 759)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	30.6.2020
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	3 976	1 725
(Tvorba) / rozpustenie	3 976	1 725
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	1 830	(17 938)
(Tvorba) / rozpustenie	1 830	(17 938)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(8 979)	(27 071)
(Tvorba) / rozpustenie	(8 979)	(27 071)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	112	446
(Tvorba) / rozpustenie	112	446
Celkom	(3 061)	(42 838)

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

	30.6.2021	30.6.2020
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach*	-	-
Celkom	-	-

*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:

	30.6.2021	30.6.2020
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(100)	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	26	(241)
Celkom	(74)	(241)

16. Daň z príjmov

	30.6.2021	30.6.2020
Splatný daňový náklad	(18 529)	(14 438)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 521)	4 071
Celkom	(20 050)	(10 367)

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 2021 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2020: 21-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.6.2021	31.12.2020
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 360 775	13 573 787	941	212 071	44 535	44 743
Dlhodobý hmotný majetok	97 579	101 208	887	2 742	576	1 133
Rezervy na záväzky	66 822	-	34 184	32 638	6 854	7 318
Ostatné aktíva	56 492	56 492	-	-	-	4
Ostatné záväzky	80 183	61 217	-	18 966	3 983	4 349
Celkom					55 948	57 547
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	189 954	184 822	-	(5 132)	(1 078)	(1 151)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	8 486	-	-	-	-
Celkom					(1 078)	(1 151)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					54 870	56 396
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 283)	(22 361)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					32 587	34 035

K 30. júnu 2021 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 283 tis. EUR (31. december 2020: 22 361 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 zriadený zisk na akciu

30.6.2021	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	52 008 60 616	8 987 2 095	7 728 1 801 480
Základný a zriadený zisk na akciu	858	4 290	4,3
30.6.2020	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	28 395 60 616	4 907 2 095	4 174 1 781 861
Základný a zriadený zisk na akciu	468	2 340	2,3

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	129 145	115 963
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	1 572 152
Ostatné vklady splatné na požiadanie	21 647	18 200
Celkom	4 720 735	1 706 315

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 tokov*).

19. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 779	34 453
Úrokové obchody	17 670	26 886
Menové obchody	7 109	7 567
Dlhové cenné papiere	40 330	20 096
Štátne dlhopisy	40 330	20 096
Celkom	65 109	54 549

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

	30.6.2021	31.12.2020
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	10 426	8 197
Dlhové cenné papiere	8 601	7 433
Podielové listy podielových fondov*	1 825	764
Celkom	10 426	8 197

*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 30.6.2021 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 1 825 tis. EUR (31.12.2020 764 tis. EUR).

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

	30.6.2021	31.12.2020
Dlhové cenné papiere	189 865	221 125
Štátne dlhopisy	14 769	46 297
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	105 497	106 437
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 599	68 391
Nástroje vlastného imania	89	86
Podielové cenné papiere	89	86
Celkom	189 954	221 211

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	190 165	(300)	189 865
Štátne dlhopisy	14 770	(1)	14 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	105 506	(9)	105 497
Dlhopisy emitované inými sektorom	69 889	(290)	69 599
Celkom	190 165	(300)	189 865

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2021	Účtovná hodnota k 31. decembru 2020
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	37	89	86
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
Celkom		102	(13)	89	86

22. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	71 908	-	71 908
Operácie na peňažnom trhu	2 105	-	2 105
Obrátené repo obchody	67 107	-	67 107
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám			
Úvery a preddavky voči klientom	11 599 607	(212 700)	11 386 907
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	829 084	(22 950)	806 134
Pohľadávky z kreditných kariet	91 971	(5 464)	86 507
Faktoring a úvery kryté zmenkami	55 961	(1 804)	54 157
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 951 008	(32 796)	4 918 212
Americké hypotéky	821 198	(8 771)	812 427
Spotrebné úvery	737 860	(56 293)	681 567
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 112 525	(84 622)	4 027 903
Dlhové cenné papiere	1 902 271	(311)	1 901 960
Štátne dlhopisy	1 784 290	(258)	1 784 032
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	93 368	(7)	93 361
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 613	(46)	24 567
Celkom	13 573 786	(213 011)	13 360 775

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
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

K 30. júnu 2021 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 171 520 tis. EUR (31. december 2020: 1 284 316 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 401 340 tis. EUR (31. december 2020: 440 166 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	165 276	(7)	165 269
Verejný sektor	1 788 344	(259)	1 788 085
Firemní klienti	4 477 670	(73 817)	4 403 853
Retailoví klienti	7 142 496	(138 928)	7 003 568
Celkom	13 573 786	(213 011)	13 360 775

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2021:

	K 1. januáru 2021	Tvorba/(Roz- pustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 30. júnu 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 002	(3 979)	-	-	12 023
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 573	1 400	-	-	5 973
Retailoví klienti	11 295	(5 556)	-	-	5 739
Dlhové cenné papiere	134	177	-	-	311
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	45 745	(1 948)	-	-	43 797
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 978	1 701	-	-	20 679
Retailoví klienti	26 767	(3 649)	-	-	23 118
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	149 809	8 785	(3 784)	(25)	154 785
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 356	(236)	(2 367)	(132)	45 621
Retailoví klienti	101 453	9 021	(1 417)	107	109 164
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	2 251	193	(195)	157	2 406
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	279	(133)	156	1 498
Retailoví klienti	1 055	(86)	(62)	1	908
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	213 807	3 051	(3 979)	132	213 011

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 116 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	K 1. januára 2020	Tvorba/(Roz- pustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2020
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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI*
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	910 963	728 323	2 688	33 357	2 133	7 066	725
Firemní klienti	502 111	112 692	-	17 872	-	69	313
Retailoví klienti	408 852	615 631	2 688	15 485	2 133	6 997	412
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	172 112	125 443	41	1 197	70	13 955	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	152 988	87 257	-	989	-	13 883	-
Retailoví klienti	18 424	38 186	41	208	70	72	-
Celkom	1 083 075	853 766	2 729	34 554	2 203	21 021	725

*V banke 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	<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	(12 013)	(5 432)	(1 143)	(2 462)	(1 234)	(81)	-
Firemní klienti	(3 496)	(644)	-	(1 427)	-	-	-
Retailoví klienti	(8 517)	(4 788)	(1 143)	(1 035)	(1 234)	(81)	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(504)	(434)	(28)	(2)	(53)	(1)	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(255)	(262)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(249)	(172)	(28)	(2)	(53)	(1)	-
Celkom	(12 517)	(5 866)	(1 171)	(2 464)	(1 287)	(82)	-

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	<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	1 514	11 491	61	14 339	14	3 216
Firemní klienti	807	2 938	-	6 416	-	-
Retailoví klienti	707	8 553	61	7 923	14	3 216
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	138	1 593	-	89	-	35
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125	1 179	-	-	-	-
Retailoví klienti	13	414	-	89	-	35
Celkom	1 652	13 084	61	14 428	14	3 251

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 prísluby 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

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

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 prísluby 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 prísluby 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

23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 486	14 191
Úrokové obchody	8 486	14 191
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	-
Úrokové obchody	-	-
Celkom	8 486	14 191

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

K 30. júnu 2021 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 3 209 tis. EUR. K 30. júnu 2020 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 3 921 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2021 hodnotu 5 262 tis. EUR. K 30. júnu 2020 banka vykázala čistú stratu 6 352 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 30. júnu 2021 banka nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko banka ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020 (k 30. júnu 2020 čistá strata 49 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2021:

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

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	191 640	841 000
Úrokové obchody spolu	-	-	191 640	841 000

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	791 640	7 993	1 694	(2 986)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	791 640	7 993	1 694	(2 986)
Úrokové riziko	241 000	493	6	(1 729)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	241 000	493	6	(1 729)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovací eho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	115 221	-	413 640	(636)	(2 439)
Vklady voči klientom	-	241 000	241 000	491	1 506
Vydané dlhové cenné papiere	-	385 187	378 000	7 559	5 262
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	115 221	626 187	1 032 640	7 414	4 329

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

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

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 zabezpečovací eho 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 vykázanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	(962)	-
Úrokové riziko	(962)	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

24. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	6	-
Úrokové obchody	6	-
Celkom	6	-

25. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2021	Účtovná hodnota k 31. decembru 2020
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	46 418	-	46 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	27 056	(25 619)	1 437	1 437
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Celkom		85 980	(25 619)	60 361	40 361

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.

Zvýšenie účtovnej hodnoty v spoločnosti Tatra-Leasing, s. r. o. bolo spôsobené navýšením kapitálu spoločnosti v sume 20 000 tis. EUR.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30.6.2021	31.12.2020
K 1. januáru	25 619	26 319
Tvorba/ rozpustenie	-	(700)
Celkom	25 619	25 619

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

26. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2021:

	<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>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2021	69 118	67 268	65 292	18 056	4 120	8 861	232 715
Prírastky	-	-	-	-	-	11 872	11 872
Úbytky	(1 206)	(1 511)	(2 479)	(2 148)	(399)	-	(7 743)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(17 153)	-	-	-	-	(17 153)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	8 439	1 085	3 915	4 591	109	(18 139)	-
30. júna 2021	76 351	49 689	66 728	20 499	3 830	2 594	219 691
Oprávky							
1. januára 2021	(19 300)	(38 243)	(50 578)	(10 972)	(1 877)	-	(120 970)
Odpisy	(5 512)	(1 158)	(2 698)	(944)	(227)	-	(10 539)
Úbytky	537	1 725	2 474	2 081	380	-	7 197
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	2 300	-	-	-	-	2 300
Opravná položka	-	(100)	-	-	-	-	(100)
30. júna 2021	(24 275)	(35 476)	(50 802)	(9 835)	(1 724)	-	(122 112)
Zostatková hodnota							
1. januára 2021	49 818	29 025	14 714	7 084	2 243	8 861	111 745
Zostatková hodnota							
30. júna 2021	52 076	14 213	15 926	10 664	2 106	2 594	97 579

*pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku 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>Nedokon- čené 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
Zostatková hodnota 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. júnu 2021:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2021	162 408	3 372	4 930	170 710
Prírastky	-	-	5 314	5 314
Úbytky	(87)	-	-	(87)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	6 250	-	(6 250)	-
30. júna 2021	168 571	3 372	3 994	175 937
Oprávky				
1. januára 2021	(124 630)	(3 062)	-	(127 692)
Odpisy	(4 475)	(310)	-	(4 785)
Úbytky	86	-	-	86
Opravná položka	-	-	-	-
30. júna 2021	(129 019)	(3 372)	-	(132 391)
Zostatková hodnota 1. januára 2021	37 778	310	4 930	43 018
Zostatková hodnota 30. júna 2021	39 552	-	3 994	43 546

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

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
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
Zostatková hodnota 31. decembra 2020	37 778	310	4 930	43 018

27. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2021	31.12.2020
Daňová pohľadávka – odložená	32 587	34 035
Celkom	32 587	34 035

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

28. Ostatné aktíva

	30.6.2021	31.12.2020
Preddavky a položky časového rozlíšenia	16 249	11 506
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	38 315	40 365
Zásoby	927	1 265
Ostatné aktíva	1 001	679
Celkom	56 492	53 815

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

29. Neobežné aktíva držané na predaj

	30.6.2021	31.12.2020
Neobežné aktíva na predaj	18 903	4 050
Celkom	18 903	4 050

Banka v priebehu roka 2020 preradila časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 4 050 tis. EUR a v priebehu 2. štvrťroka 2021 preradila časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 14 853 tis. EUR.

30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 860	47 922
Úrokové obchody	19 748	29 207
Menové obchody	5 112	18 715
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	22 031	36 355
Celkom	46 891	84 277

31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2021	31.12.2020
Vklady voči bankám	3 317 390	1 027 040
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	7 048	4 984
Operácie na peňažnom trhu	990	419
Prijaté úvery	3 173 967	886 263
Podriadené dlhy	135 385	135 374
Vklady voči klientom	12 898 496	12 308 657
Bežné účty a zúčtovanie	12 189 735	11 493 700
Termínované vklady	595 444	699 607
Sporiace účty	112 340	113 995
Prijaté úvery	977	1 355
Záväzky z dlhových cenných papierov	912 447	619 811
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	501 503	505 856
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	410 944	113 955
Ostatné finančné záväzky	64 108	55 319
z toho: Záväzky z prenájmu	53 643	51 331
Celkom	17 192 441	14 010 827

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	30.6.2021	31.12.2020
Banky	3 317 390	1 027 040
Verejný sektor	69 821	46 542
Firemní klienti	3 707 638	3 790 734
Retailoví klienti	9 121 037	8 471 381
Celkom	16 215 886	13 335 697

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala 3 úvery od NBS v celkovej výške 3 100 000 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 3 826 708 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) 3 100 000 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 30. júnu 2021 a 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 pridelovať 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.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	30.6.2021	31.12.2020
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	jún 2020	-0,5%	jún 2023	440 850	443 131
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2020	-0,5%	december 2023	441 944	443 132
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-0,5%	marec 2024	2 163 608	-
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	marec 2021	-0,6%	apríl 2021	127 565	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 385	135 374
Celkom						3 309 352	1 021 637

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2021	31.12.2020
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 276	10 026
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 492	52 277
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 071	60 269
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 970	45 840
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	52 310	52 894
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 765	29 100
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	252 619	255 450
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 643	103 928
TB FIX1	0,50%	EUR	100	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	10 051	10 027
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	297 250	-
Vydané dlhopisy celkom								912 447	619 811

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopis (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 518 431 tis. EUR), ktoré 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

32. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 700	3 322
Úrokové obchody	1 700	3 322
Celkom	1 700	3 322

33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	491	1 991
Úrokové obchody	491	1 991
Celkom	491	1 991

34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2021:

	K 1. januáru 2021	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2021
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 068	266	-	3 334
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 135	770	-	3 905
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	783	(44)	-	739
Súdne spory (pozn. 45)	32 070	213	(19)	32 264
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 131	-	(3)	5 128
Zamestnanecké rezervy	17 744	2 010	(6 297)	13 457
Ostatné rezervy	6 905	1 090	-	7 995
Celkom	68 836	4 305	(6 319)	66 822

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	K 1. januáru 2020	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2020
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Daňový záväzok – splatný	3 223	3 493
Celkom	3 223	3 493

36. Ostatné záväzky

	30.6.2021	31.12.2020
Nevyfakturované záväzky a ostatné*	67 468	32 379
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	76	27
Záväzky sociálneho fondu	829	972
Záväzky voči zamestnancom	5 229	5 372
Ostatné záväzky	6 581	265
Celkom	80 183	39 015

*Položka obsahuje výnosy budúcich období týkajúce sa programu TLTRO vo výške 45 778 tis. EUR.

37. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2021	31.12.2020
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 977)	(1 408)
Ážiový fond	298 380	298 095
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	-	-
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 353	4 690
Nerozdelný zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	725 620	693 597
AT1 kapitál	100 000	100 000
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	-	-
Celkom	1 204 148	1 173 746

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitostí 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% 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

38. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2021	31.12.2020
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 689	14 371
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 282	13 272
Zlato	1 407	1 099
Celkom	13 689	14 371

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2021 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 492 618 tis. EUR (31. december 2020: 1 603 513 tis. EUR).

39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2021	31.12.2020
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	127 565	-
Celkom	127 565	-

Banka poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody dlhové cenné papiere v sume 127 492 tis. EUR z portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote.

	30.6.2021	31.12.2020
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	67 107	99 034
Celkom	67 107	99 034

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 63 871 tis. EUR.

40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2021	31.12.2020
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery	3 046 401	886 263
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	127 565	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	501 504	505 856
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 741	34 703
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	22 030	36 353
Celkom	3 720 241	1 463 175

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

	30.6.2021	31.12.2020
Ostatné vklady splatné na požiadanie	6 807	8 474
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	2 015	-
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 967 887	1 524 425
Dlhové cenné papiere držané na obchodovanie	19 938	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	138 561	51 962
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 590 801	314 991
Celkom	4 726 009	1 899 852

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2021	31.12.2020
Úvery a preddavky voči klientom	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	141 496	769 671
Celkom	141 496	769 671

Banka určila k 30. júnu 2021 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 880 100 tis. EUR (31. december 2020: 2 086 283 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 1 550 113 tis. EUR (31. december 2020: 317 757 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2020: 200 000 tis. EUR). S výnimkou TLTRO úveru banka k 30. júnu 2021 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2020: 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:

	30.6.2021 Nominálna hodnota	30.6.2021 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	1 800 895	1 853 441
Dlhopisy vydané inými sektormi	270 425	278 032
Úvery a preddavky voči klientom	173 408	173 468
Celkom	2 244 728	2 304 941

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 30. júnu 2021:

	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	27 575	25 128	2 447
Aktíva celkom	27 575	25 128	2 447
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 135	25 128	1 007
Záväzky celkom	26 135	25 128	1 007

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
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

42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2021:

	<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	-	191 640	841 000	1 032 640	8 486	(1 700)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	191 640	841 000	1 032 640	8 486	(1 700)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	493 807	843 774	355 832	1 693 413	17 653	(19 662)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	196 818	794 689	323 700	1 315 207	17 648	(18 390)
Úrokové opcie – kúpené	107 635	39 392	26 582	173 609	5	(1 267)
Úrokové opcie – predané	105 000	9 693	5 550	120 243	-	(5)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	84 354	-	-	84 354	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	571 859	133 928	-	705 787	7 125	(5 198)
Produkty OTC:						
Menové swapy	326 886	94 297	-	421 183	3 561	(681)
Menovo-úrokové swapy	100 620	37 604	-	138 224	3 320	(3 462)
Menové forwardy	90 659	589	-	91 248	131	(925)
Menové opcie – kúpené	19 237	719	-	19 956	113	-
Menové opcie – predané	34 457	719	-	35 176	-	(130)
Celkom	1 065 666	1 169 342	1 196 832	3 431 840	33 264	(26 560)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2020:

	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	-	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)

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2021:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	40 223	24 886	-	65 109
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 779	-	24 779
Dlhové cenné papiere	40 223	107	-	40 330
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 601	1 825	10 426
Podielové cenné papiere	-	8 601	-	8 601
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 825	1 825
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	123 767	66 098	89	189 954
Nástroje vlastného imania	-	-	89	89
Dlhové cenné papiere	123 767	66 098	-	189 865
Pohl'adávkys zo zabezpečovacích derivátov	-	8 486	-	8 486
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 486	-	8 486
Celkom	163 990	108 071	1 914	273 975
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	22 031	24 860	-	46 891
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	24 860	-	24 860
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	22 031	-	-	22 031
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 700	-	1 700
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 700	-	1 700
Celkom	22 031	26 560	-	48 591

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2020:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
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
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2021 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	<i>K</i> 31. decem- bru 2020	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	<i>K</i> 30. júnu 2021
Podielové listy podielových fondov	764	1 061	-	-	1 825
Podielové cenné papiere	86	-	-	3	89
Celkom	850	1 061	-	3	1 914

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	1 825	zrážka	20 – 50 %	183	(183)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	89	-	-	9	(9)
Celkom		1 915			192	(192)

*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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

	Reálna hodnota 30.6.2021	Zostatková hodnota 30.6.2021	Rozdiel 30.6.2021	Reálna hodnota 31.12.2020	Zostatková hodnota 31.12.2020	Rozdiel 31.12.2020
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	13 720 131	13 360 775	359 356	13 810 859	13 200 333	610 526
Úvery a preddavky						
voči bankám	71 908	71 908	-	109 854	109 854	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	71 908	71 908	-	109 854	109 854	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	11 651 089	11 386 907	264 182	11 640 165	11 171 316	468 849
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 651 089	11 386 907	264 182	11 640 165	11 171 316	468 849
Dlhové cenné						
papiere	1 997 134	1 901 960	95 174	2 060 840	1 919 163	141 677
z toho Úroveň 1	1 538 317	1 455 370	82 947	1 689 393	1 568 723	120 670
z toho Úroveň 2	458 817	446 590	12 227	371 447	350 440	21 007
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do						
dcérskych						
spoločností,						
spoločných						
a pridružených						
podnikov	60 361	60 361	-	40 361	40 361	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	60 361	60 361	-	40 361	40 361	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	17 203 016	17 192 441	10 575	14 021 492	14 010 827	10 665
Vklady voči bankám	3 317 390	3 317 390	-	1 027 040	1 027 040	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 317 390	3 317 390	-	1 027 040	1 027 040	-
Vklady voči klientom	12 899 090	12 898 496	594	12 309 465	12 308 657	808
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 899 090	12 898 496	594	12 309 465	12 308 657	808
Závazky z dlhových						
cenných papierov	922 428	912 447	9 981	629 668	619 811	9 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	922 428	912 447	9 981	629 668	619 811	9 857
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky	64 108	64 108	-	55 319	55 319	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	64 108	64 108	-	55 319	55 319	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	150 792	134 163
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	65 109	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10 426	8 197
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	189 954	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 360 775	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	6	-
Ostatné aktíva	54 564	51 871
Celkom	18 410 055	15 256 667
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	420 349	410 533
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 157 635	1 117 431
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 084 155	1 833 128
Celkom	3 662 139	3 361 092

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2021:

	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	13 573 786	10 466 059	2 884 698	215 475	7 554	12 023	43 797	154 785	2 406	13 360 775
Úvery a preddavky voči bankám	71 908	71 908	-	-	-	-	-	-	-	71 908
Úvery a preddavky voči klientom	11 599 607	8 491 880	2 884 698	215 475	7 554	11 712	43 797	154 785	2 406	11 386 907
Verejný sektor	4 062	3 371	691	-	-	1	8	-	-	4 053
Firemní klienti	4 453 048	3 526 438	855 196	66 486	4 928	5 972	20 671	45 621	1 498	4 379 286
Retailoví klienti	7 142 497	4 962 071	2 028 811	148 989	2 626	5 739	23 118	109 164	908	7 003 568
Dlhové cenné papiere	1 902 271	1 902 271	-	-	-	311	-	-	-	1 901 960
Banky	93 368	93 368	-	-	-	7	-	-	-	93 361
Verejný sektor	1 784 290	1 784 290	-	-	-	258	-	-	-	1 784 032
Firemní klienti	24 613	24 613	-	-	-	46	-	-	-	24 567
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	190 165	163 423	26 742	-	-	26	274	-	-	189 865
Dlhové cenné papiere	190 165	163 423	26 742	-	-	26	274	-	-	189 865
Banky	105 506	105 506	-	-	-	9	-	-	-	105 497
Verejný sektor	14 770	14 770	-	-	-	1	-	-	-	14 769
Firemní klienti	69 889	43 147	26 742	-	-	16	274	-	-	69 599
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 662 139	3 211 094	434 802	16 243	-	3 334	3 905	739	-	3 654 161

* 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

**** POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	<i>Etapu 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 1</i> > 90 dní	<i>Etapu 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 2</i> > 90 dní	<i>Etapu 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 3</i> > 90 dní	<i>POCI</i> ≤ 30 dní	<i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>POCI</i> > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	61 783	680	183	68 155	9 149	490	4 246	5 777	22 465	431	39	1 294
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	27 027	29	1	26 611	1 118	0	829	812	3 601	123	28	1 154
Retailoví klienti	34 756	651	182	41 544	8 031	490	3 417	4 966	18 864	308	11	140
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	61 783	680	183	68 155	9 149	490	4 246	5 777	22 465	431	39	1 294

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>Etapu 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 1</i> > 90 dní	<i>Etapu 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 2</i> > 90 dní	<i>Etapu 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapu 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapu 3</i> > 90 dní	<i>POCI</i> ≤ 30 dní	<i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>POCI</i> > 90 dní
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	71 414	47 119	10 322
Retailoví klienti	151 615	110 072	49 551
Celkom	223 029	157 191	59 873

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:

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	37 362	30 598
Garancie	167 174	182 511
Cenné papiere	86 469	123 840
Nehnutelnosti	6 148 221	5 827 439
Hnuteľné predmety	21 821	35 739
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	177 920	157 696
Celkom	6 638 967	6 357 823

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

	30.6.2021	31.12.2020
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	36 513	41 237
Garancie	38 816	24 057
Cenné papiere	27 581	43 727
Nehnutelnosti	189 328	171 537
Hnuteľné predmety	10 379	3 480
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	85 889	142 642
Celkom	388 506	426 680

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	71 908	-	109 854	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	69 963	-	109 854	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 945	-	-	-
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	8 428 818	2 801 798	7 889 782	3 125 159
z toho verejný sektor:	3 370	692	3 988	474
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1	5	-	2
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 324	294	877	1
Dobré úverové hodnotenie	45	-	1 869	471
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	1 064	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	178	-
Slabé úverové hodnotenie	-	393	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 605 535	583 740	2 440 482	898 256
Minimálne riziko	164 537	12	194 498	1 281
Výborné úverové hodnotenie	391 587	546	351 313	5 080
Veľmi dobré úverové hodnotenie	404 755	1 849	419 593	39 418
Dobré úverové hodnotenie	489 735	13 203	438 819	158 883
Priemerné úverové hodnotenie	719 449	25 681	520 840	197 840
Obyčajné úverové hodnotenie	344 004	172 777	402 425	349 612
Slabé úverové hodnotenie	89 739	114 433	105 294	75 850
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 729	237 935	7 177	56 536
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	16 716	523	13 756
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	588	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	893 744	241 625	716 896	392 367
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	689 835	84 350	597 066	283 666
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	203 909	132 363	119 193	90 670
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	11 305	637	9 795
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	13 607	-	8 236
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	4 926 169	1 975 741	4 728 416	1 834 062
Výborné úverové hodnotenie	2 463 941	812 798	2 695 176	551 415
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 454 236	669 433	923 930	425 277
Dobré úverové hodnotenie	656 879	276 444	643 721	304 335
Uspokojujúce úverové hodnotenie	141 792	156 537	284 251	418 690
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 925	46 686	25 808	115 621
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	199 396	13 843	155 530	18 724
Dlhové cenné papiere	1 902 271	-	1 919 297	-
Minimálne riziko	103 718	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1 496 722	-	115 567	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	296 744	-	1 724 031	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 008	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	64 691	-
Obyčajné úverové hodnotenie	5 087	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 402 997	2 801 798	9 918 933	3 125 159

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	77 094	-	77 723	700
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	41 146	-	44 357	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	35 566	-	31 741	700
Dobré úverové hodnotenie	382	-	1 625	-
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	3 133 998	434 804	2 729 768	535 108
z toho verejný sektor:	995	2 719	2 930	213
Minimálne riziko	-	17	-	-
Výborné úverové hodnotenie	795	2 595	445	67
Veľmi dobré úverové hodnotenie	200	-	2 465	146
Dobré úverové hodnotenie	-	-	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	107	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 157 457	201 097	1 810 167	300 026
Minimálne riziko	160 562	239	141 412	1 317
Výborné úverové hodnotenie	446 684	2 642	174 426	6 446
Veľmi dobré úverové hodnotenie	506 914	7 443	497 121	21 427
Dobré úverové hodnotenie	553 820	9 230	466 721	58 912
Priemerné úverové hodnotenie	295 806	22 885	333 057	87 933
Obyčajné úverové hodnotenie	167 413	70 930	154 374	77 823
Slabé úverové hodnotenie	24 097	50 770	37 532	20 165
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 153	30 324	5 086	22 356
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	7	6 589	401	3 553
Zlyhané	-	-	25	-
Bez stanovenia ratingu	1	45	12	94
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	269 135	21 644	183 259	38 757
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	230 949	18 150	170 191	32 255
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	38 186	2 436	13 068	5 524
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	1 048	-	968
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	706 411	209 344	733 412	196 112
Výborné úverové hodnotenie	384 091	143 076	431 607	126 511
Veľmi dobré úverové hodnotenie	97 383	31 086	71 452	20 888
Dobré úverové hodnotenie	37 387	10 958	42 538	13 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	5 078	4 049	20 008	14 704
Podpriemerné úverové hodnotenie	545	828	1 209	2 623
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	181 927	19 347	166 598	17 536
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 211 092	434 804	2 807 491	535 808

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	163 423	26 742	196 952	24 532
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	89 035	-	21 819	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	46 330	-	122 784	-
Dobré úverové hodnotenie	28 058	-	52 349	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	26 742	-	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	163 423	26 742	196 952	24 532

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	208 635	199 528
B. Ťažba a dobývanie	8 221	4 425
C. Priemyselná výroba	650 479	777 861
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	387 311	432 417
E. Dodávka vody	52 442	42 272
F. Stavebníctvo	314 041	313 956
G. Veľkoobchod a maloobchod	636 714	764 552
H. Doprava a skladovanie	353 675	332 310
I. Ubytovacie a stravovacie služby	62 290	44 686
J. Informácie a komunikácia	177 331	169 569
K. Finančné a poisťovacie činnosti	428 206	222 991
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 111 202	879 305
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	178 342	199 071
N. Administratívne a podporné služby	100 385	362 053
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	5 184	9 459
P. Vzdelávanie	15 849	18 019
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	86 818	86 283
R. Umenie, zábava a rekreácia	25 791	38 415
S. Ostatné činnosti služieb	12 603	70 449
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 643 296	6 313 549
Celkom	11 458 815	11 281 170

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

	30.6.2021	31.12.2020
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 744	29 690
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	4 569 945	1 572 152
Úvery poskytnuté klientom	241 150	314 467
Dlhové cenné papiere	1 625 010	1 704 861
Celkom	6 465 849	3 621 170

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2021:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2021	15 868	45 745	149 809	2 251	213 673
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(9 783)	(1 805)	20 271	355	9 038
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	7 138	5 869	-	-	13 007
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(1 511)	(6 012)	(11 486)	(162)	(19 171)
Odpisy	-	-	(3 784)	(195)	(3 979)
Unwinding	-	-	40	76	116
Kurzové rozdiely	-	-	(65)	81	16
K 30. júnu 2021	11 712	43 797	154 785	2 406	212 700

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 - 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

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2021:

	<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	221 794	1,91%	70,87%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	71 308	1,60%	66,07%
Retailoví klienti	150 486	2,11%	73,14%
Dlhové cenné papiere	901	0,04%	100%
Celkom	222 695	1,21%	70,99%

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%

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	<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	88 274	(37 777)	50 497
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	57 645	(23 107)	34 538
Retailoví klienti	30 629	(14 670)	15 959
Celkom	88 274	(37 777)	50 497

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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 30. júnu 2021:

	<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	221 572	157 171	64 401	58 605
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	71 308	47 113	24 195	10 271
Retailoví klienti	150 264	110 058	40 206	48 334
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	16 243	739	15 504	379
Firemní klienti	15 162	0	15 162	192
Retailoví klienti	1 081	739	342	187
Celkom	237 815	157 910	79 905	58 984

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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 (Etapu 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 (Etapu 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 Xj. Konečná ECL sa počíta pomocou váženého

priemeru scenára:
$$\sum_{j=1}^5 w_j \cdot ECL(X_j)$$
 kde w_j je váha príslušného scenára Xj 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 konca 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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	
	Etapu 1,2	Etapu 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:

	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva	840 783	851 886
z toho Rakúska republika	185 097	180 831
z toho Česká republika	138 885	219 571
z toho Spojené štáty americké	9 298	9 202
z toho Poľská republika	173 182	177 084
z toho Holandské kráľovstvo	17 368	17 322
z toho Veľká Británia	34 693	33 144
z toho Rumunsko	6 953	4 889
z toho Španielske kráľovstvo	28 053	28 261
z toho Bulharsko	55 680	55 443
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	191 575	126 139
Záväzky	1 461 900	1 022 966
z toho Rakúska republika	800 939	524 874
z toho Maďarská republika	55 490	56 707
z toho Česká republika	115 925	90 614
z toho Nemecko	54 357	54 689
z toho Ukrajina	46 794	44 388
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	388 394	251 694

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia banky sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva	196 430	252 787
z toho: USD	45 664	52 034
z toho: CZK	70 759	125 684
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	80 007	75 069
Záväzky	467 903	428 534
z toho: USD	306 165	258 357
z toho: CZK	74 982	84 875
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	86 756	85 302

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2021	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2020
USD	(260 501)	(206 323)
CZK	(4 223)	40 809
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(6 749)	(10 233)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(271 473)	(175 747)
USD	274 875	204 416
CZK	(4 796)	(52 690)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	621	13 657
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	270 700	165 383
Čistá devízová pozícia, celkom	(773)	(10 364)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2021:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	21 647	-	-	-	129 145	150 792
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	-	-	-	-	4 569 943
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	7	23 189	17 134	24 779	65 109
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	10 426	10 426
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	700	1 496	136 769	50 900	89	189 954
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 477 957	1 939 146	6 314 987	1 498 389	130 296	13 360 775
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	8 486	8 486
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	6	6
Ostatné aktíva	-	-	-	-	56 492	56 492
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2021	8 070 247	1 940 649	6 474 945	1 566 423	359 719	18 411 983
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 891	46 891
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 642 021	1 373 051	7 388 272	2 666 486	122 611	17 192 441
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 700	1 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	491	491
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	66 822	66 822
Ostatné záväzky	-	-	-	-	80 183	80 183
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2021	5 642 021	1 373 051	7 388 272	2 666 486	318 698	17 388 528
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2021	2 428 226	567 598	(913 327)	(1 100 063)	41 021	1 023 455

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni banky. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 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 30. júnu 2021 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurs v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
USD	1,1884	1,2478	14 374	(719)
CZK	25,4880	24,2136	(9 019)	(451)
PLN	4,5201	4,2941	(3 686)	(184)
CHF	1,0980	1,0431	(2 521)	(126)
CAD	1,4722	1,5458	1 446	(72)
Celkom			594	(1 552)

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 kurs v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky 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)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2021 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(26 970)
USD	+100 BPV	(2 006)
Celkom		(28 976)

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)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2021 je nulová, k 31. decembru 2020 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2021 nevýznamná, k 31. decembru 2020 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Banka v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie 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 regulačné koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	150 792	-	-	150 792
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	-	-	4 569 943
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	7	40 323	24 779	65 109
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	10 426	10 426
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 196	187 669	89	189 954
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 492 357	10 599 892	268 526	13 360 775
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 486	8 486
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	6	6
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	60 361	60 361
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	97 579	97 579
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 546	43 546
Odložená daňová pohľadávka	-	-	32 587	32 587
Ostatné aktíva	-	-	56 492	56 492
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	18 903	18 903
Aktíva spolu	7 215 295	10 827 884	621 780	18 664 959
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 891	46 891
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 173 989	14 955 504	62 948	17 192 441
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	1 700	1 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	491	491
Rezervy na záväzky	-	-	66 822	66 822
Splatný daňový záväzok	-	-	3 223	3 223
Ostatné záväzky	-	-	80 183	80 183
Záväzky spolu	2 173 989	14 955 504	262 258	17 391 751
Súvahová pozícia, netto	5 041 306	(4 127 620)	359 522	1 273 208
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 249 098)	(14)	(413 895)	(3 663 007)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	1 792 208	(4 127 634)	(54 373)	(2 389 799)

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
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 reálnej hodnote 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
Záväzky				
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
Záväzky 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
Záväzky 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	129 145	129 145	129 145	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	4 569 943	4 569 943	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	21 647	21 647	21 647	-	-	-
Úvery a preddavky	11 458 815	12 820 710	1 934 839	1 669 019	3 993 778	5 223 074
Dlhové cenné papiere	2 142 581	2 221 896	33 899	186 748	844 411	1 156 838
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 779	565 696	263 764	162 629	121 528	17 775
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	31 471	643	3 317	21 488	6 023

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	22 031	22 031	22 031	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 192 441	17 328 861	12 872 142	288 322	3 561 314	607 083
z toho Vklady	16 215 886	16 326 044	12 812 124	252 118	3 116 891	144 911
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	912 447	938 709	47 416	28 543	416 555	446 195
z toho Ostatné finančné záväzky	64 108	64 108	12 602	7 661	27 868	15 977
Rezervy na záväzky	66 822	66 822	66 822	-	-	-
Ostatné záväzky	80 183	80 183	80 183	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 860	562 118	263 260	161 869	119 336	17 653
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	1 700	71 602	111	934	7 132	3 425

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	413 895	413 895	413 895	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 454	6 454	6 454	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 157 635	1 157 635	1 157 635	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	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
z toho Vklady	13 335 697	13 406 392	12 024 385	315 518	920 302	146 187
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	619 811	628 418	1 452	49 984	283 042	293 940
z toho Ostatné finančné záväzky	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):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	409 494	409 494	409 494	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 039	1 039	1 039	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 117 431	1 117 431	1 117 431	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje 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 zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetitu 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:

	30.6.2021	31.12.2020
Budúce záväzky:	420 349	410 533
zo záruk	413 895	409 494
z akreditívov	6 454	1 039
Prísľuby:	3 241 790	2 950 559
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 157 635	1 117 431
do 1 roka	624 188	655 649
dlhšie než 1 rok	533 447	461 782
z odvolateľných úverových príslubov:	2 084 155	1 833 128
do 1 roka	1 292 327	1 342 649
dlhšie než 1 rok	791 828	490 479
Celkom	3 662 139	3 361 092

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2021 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 7 978 tis. EUR (31. december 2020: 6 986 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 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 nepredĺžila úverových línií, 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 30. júnu 2021 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 32 264 tis. EUR (31. december 2020: 32 070 tis. EUR), poznámka 34 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolíha 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 na nachádzajú v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

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

	30.6.2021	30.6.2020
Náklady súvisiace s prenájomom:	(378)	(329)
Náklady na krátkodobý nájom	(1)	(1)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(377)	(328)

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

	30.6.2021	31.12.2020
Nediskontované záväzky z prenájmu:	56 141	54 632
Menej ako 1 rok	10 783	10 433
1 až 5 rokov	28 837	31 721
Viac ako 5 rokov	16 521	12 478

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 tržové ceny.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2021:

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	12 107	71 583	283 634	1 832	3 996	373 152
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	26 835	12	-	-	-	26 847
▪ Ostatné aktíva	-	272	1 279	-	-	1 551
Vklady a bežné účty bánk a klientov	4 140	127 587	68 488	2 224	1 822	204 261
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	24 500	6	-	-	-	24 506
Podriadené dlhy	135 385	-	-	-	-	135 385
Ostatné záväzky	8 156	766	-	-	-	8 922
Vystavené záruky	5 913	2 154	-	-	-	8 067
Úverové prísluby	34 304	2 769	352 028	397	1 094	390 592

*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 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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	3 855	370	665	6	28	4 924
Výnosy z poplatkov a provízií	266	381	6 350	-	-	6 997
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 442	(22)	-	-	-	11 420
Prevádzkové výnosy	65	48	928	-	-	1 041
Úrokové náklady	(4 197)	(1)	-	-	-	(4 198)
Náklady na poplatky a provízie	(259)	(4 127)	-	-	-	(4 386)
Všeobecné administratívne náklady	(4 278)	(39)	1	-	-	(4 316)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností	-	-	-	-	-	-
Celkom	6 894	(3 390)	7 944	6	28	11 482

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2020:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	3 970	1 123	577	7	28	5 705
Výnosy z poplatkov a provízií	255	469	3 565	-	-	4 289
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 649)	126	-	-	-	(2 523)
Prevádzkové výnosy	461	309	918	-	-	1 688
Úrokové náklady	(4 994)	(48)	-	-	(1)	(5 043)
Náklady na poplatky a provízie	(323)	(4 080)	-	-	-	(4 403)
Všeobecné administratívne náklady	(4 207)	(40)	(1)	-	-	(4 248)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností	-	-	-	-	-	-
Celkom	(7 487)	(2 141)	5 059	7	27	(4 535)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

48. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2021	31.12.2020
Zamestnanci banky	3 399	3 598
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 399	3 598

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 2021 banka dodržiava stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky v roku 2020 aj 2021 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2021	31.12.2020
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 104 148	1 073 747
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(175)	(97)
Ďalší fond	298 380	298 094
(-) Ďalší fond - vlastné akcie	(2 802)	(1 310)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	725 619	693 597
Akumulované ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	4 354	4 691
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(37 138)	(36 710)
(-) Nehmotný majetok	(37 138)	(36 710)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	139 242	147 410
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	4 242	12 410
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(2 930)	(25 951)
(-) od základných vlastných zdrojov	(2 930)	(25 951)
Celkové vlastné zdroje	1 303 322	1 258 496
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	21,35	20,86
Vlastné zdroje	1 303 322	1 257 998
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 103 783	6 032 572
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 360 111	5 224 791
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	48 449	112 558
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	695 223	695 223

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

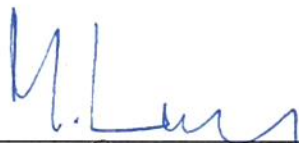
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2020) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 9. marca 2021.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 26. júla 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



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2021 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
Dopad pandémie koronavírusu COVID-19	12
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	15
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	36
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	40

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		136 035	150 759
Ostatné úrokové výnosy		10 499	1 117
Úrokové náklady		(8 666)	(5 084)
Výnosové úroky, netto	(1)	137 868	146 792
Výnosy z dividend	(1)	-	36
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	137 868	146 828
Výnosy z poplatkov a provízií		100 141	89 049
Náklady na poplatky a provízie		(23 449)	(24 817)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	76 692	64 232
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	619	207
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	11 577	16 269
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	867	140
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	-	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	1 016	2 481
Ostatná prevádzková strata	(7)	(886)	(1 114)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(109 730)	(110 616)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(10 349)	(5 393)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(10)	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	(144)	17 929
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(12)	(1 055)	(2 815)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13)	(3 714)	(44 729)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(14)	(74)	(196)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(15)	-	96
Zisk pred zdanením		102 687	57 769
Daň z príjmov	(16)	(23 195)	(12 206)
Zisk po zdanení		79 492	45 563
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		(413)	(2 862)
Zabezpečenie peňažných tokov		-	(49)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		74	604
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(339)	(2 307)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3	(375)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1)	79
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		2	(296)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(337)	(2 603)
Súhrnný zisk po zdanení		79 155	42 960
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(17)	998	537
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(17)	4 940	2 685
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(17)	4,9	2,7

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(18)	154 164	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(18)	4 569 943	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	65 109	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	18 718	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	189 954	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(22)	13 470 987	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(23)	8 486	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(24)	6	-
Dlhodobý hmotný majetok	(25)	96 587	109 871
Investície do nehnuteľností	(25)	-	1
Dlhodobý nehmotný majetok	(25)	57 798	57 265
Splatná daňová pohľadávka	(26)	9	34
Odložená daňová pohľadávka	(27)	35 026	36 266
Ostatné aktíva	(28)	88 043	63 771
Neobežné aktíva držané na predaj	(29)	18 284	4 290
Aktíva spolu		18 773 114	15 640 731
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	46 891	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(31)	17 219 517	14 089 060
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(32)	1 700	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(33)	491	1 991
Rezervy na záväzky	(34)	68 420	70 739
Splatný daňový záväzok	(35)	4 469	4 028
Ostatné záväzky	(36)	82 800	42 068
Záväzky spolu		17 424 288	14 295 485
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 269 334	1 239 539
Zisk po zdanení		79 492	105 707
Vlastné imanie spolu		1 348 826	1 345 246
Záväzky a vlastné imanie spolu		18 773 114	15 640 731

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerозdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	64 326	(97)	298 095	(1 311)	15 343	4 690	-	758 493	100 000	105 707	1 345 246
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 492	79 492
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(339)	-	-	-	-	(339)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(337)	-	-	-	-	(337)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(337)	-	-	-	79 492	79 155
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	23	-	-	31 394	-	(105 707)	(74 290)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	105 684	-	(105 707)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	(60 285)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	(7 699)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	-	-	(6 306)
Predaj vlastných akcií	-	264	-	3 995	-	-	-	-	-	-	4 259
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	285	-	-	-	-	-	-	-	285
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(342)	-	(5 486)	-	-	-	-	-	-	(5 828)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(78)	285	(1 491)	23	-	-	31 394	-	(105 707)	(75 574)
Vlastné imanie k 30. júnu 2021	64 326	(175)	298 380	(2 802)	15 366	4 353	-	789 887	100 000	79 492	1 348 826

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelný 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	-	-	-	-	-	(9 831)	-	9 831	-	-	-
Reklasifikácia	-	-	-	-	-	(7 136)	-	7 136	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania ¹⁾</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</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⁾ popis transakcií s vlastníkami v pozn 37 Vlastné imanie

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		120 687	57 769
Úpravy o nepeňažné operácie		(134 857)	(123 003)
Nákladové úroky	(1)	8 666	5 084
Výnosové úroky	(1)	(146 534)	(151 913)
Výnosy z dividend	(1)	-	(36)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(11-14)	(2 498)	5 513
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	(141)	1 318
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(7)	-	-
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(15)	-	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(12 466)	6 518
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	867	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	3 079	(3 921)
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		(889)	-
Odpisy a amortizácia	(8)	15 545	13 840
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(8)	-	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(486)	594
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(32 170)	(65 233)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(18)	(2 997 791)	372 087
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(22)	(136 477)	(33 534)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	(3 804)	(65 656)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	307	(10 448)
Ostatné aktíva	(28)	(24 245)	(3 767)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(31)	742 961	172 541
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	(36 320)	33 778
Ostatné záväzky	(36)	40 731	4 721
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(2 446 808)	404 489
Platené úroky	(1)	(48 492)	(3 958)
Prijaté úroky	(1)	132 799	138 604
Daň z príjmov platená	(16)	(21 416)	(19 859)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		(2 383 917)	519 276
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	(309 490)	(1 026 446)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	332 226	345 029
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	(27 378)	(195 274)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	60 988	249 857
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(22)	(493)	15 190
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(25)	610	82
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	(25)	-	-
Príjmy z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	(29)	-	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(25)	(17 357)	(11 686)
Prijaté dividendy	(1)	-	36
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		39 106	(623 212)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(37)	(5 829)	-
Predaj prioritných akcií	(37)	4 545	(979)
Prijaté úvery	(31)	3 052 682	388 707
Splatené úvery	(31)	(910 939)	-
Podriadený dlh	(31)	11	22
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	296 901	-
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(31)	-	(268 427)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(31)	(6 795)	(6 196)
Vyplatené dividendy	(37)	(74 290)	(6 327)
Peňažné toky z finančných činností, netto		2 356 286	106 800
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(18)	502	(592)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		11 976	2 272
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(18)	142 189	161 398
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(18)	154 164	163 670

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 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:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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:

	30. júna 2021	31. decembra 2020
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 82 pobočiek a firemných centier a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2021:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

Členovia: Peter LENNKH
Peter GOLHA
Tomáš BOREC
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 2021:

Andreas Gschwenter – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 1.6.2021.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2021:

V priebehu roka 2021 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2021 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Zmeny v skupine počas roka 2021

V priebehu roka 2021 nenastali v skupine žiadne zmeny.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2020

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1*	6 307
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 006
Celkom	106 313

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

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie	60 285
Dividendy – prioritné akcie	7 919
Celkom	68 204

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 848 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 4 240 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 4,25 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2020, Výročnú správu za rok 2020, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2020 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 30. apríla 2021. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 220 tis. €, boli k 30. júnu 2021 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Dopad vypuknutia epidémie COVID-19 na účtovnú závierku

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

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

Pesimistické a optimistické scenáre boli prispôsobené pandémie COVID 19. Odstránili sme dodatočné úpravy v hospodárskom cykle, pretože by znamenali posilnenie pozície v roku 2021. Pokiaľ ide o úrokové sadzby, vzhľadom na neustále expanzívne monetárne politiky je návrat k pôvodne vyšším úrovniam sadzieb nepravdepodobný. Preto sa úrokové sadzby zvyšujú aj v pesimistickom scenári v menšej miere. Odchýlka pesimistického scenára od základného scenára HDP sa zvýšila v porovnaní s odchýlkou optimistického scenára, aby odrážala riziká poklesu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	30.6.2021	31.12.2020
Úvery a preddavky voči bankám	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	238 063	206 917
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	52 658	42 132
Retailoví klienti	185 405	164 785
Celkom	238 063	206 917

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota				Zostatková splatnosť moratórií				Opravné položky na očakávané straty	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>> 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 246 571	59 274	1 121 899	49 690	70 828	3 995	42	117	(43 296)	(15 664)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	363 140	33 217	317 640	7 695	37 547	258	-	-	(21 845)	(8 931)
Retailoví klienti	883 431	26 057	804 259	41 995	33 281	3 737	42	117	(21 451)	(6 733)
Celkom	1 246 571	59 274	1 121 899	49 690	70 828	3 995	42	117	(43 296)	(15 664)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota				POCI	Opravné položky na očakávané straty				POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3			Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	495 584	689 741	61 246	-	-	(885)	(11 450)	(30 961)	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	149 252	182 834	31 054	-	-	(252)	(5 706)	(15 887)	-	-
Retailoví klienti	346 332	506 907	30 192	-	-	(633)	(5 744)	(15 074)	-	-
Celkom	495 584	689 741	61 246	-	-	(885)	(11 450)	(30 961)	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>> 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	
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				POCI	Opravné položky na očakávané straty				POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3			Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
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)	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2020.

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2021 s dátumom 9. augusta 2021 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákom 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 nejstej výške záväzku.

b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020.

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

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

I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizitná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 neprečítava a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

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

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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 predávať 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 zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 predat' 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 položku 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 príslubov a záruk“. Ak pominul dôvod na

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 zlepší. 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 akejkolvek 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. 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 30. júnu 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2021 až 2023:

	(%)	2021	2022	2023
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	7.35	6.31	5.70
	Pesimistický scenár	10.82	9.34	7.87
	Optimistický scenár	4.84	4.12	4.13
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.55	-0.45	-0.40
	Pesimistický scenár	-0.30	-0.20	0.05
	Optimistický scenár	-0.55	-0.45	-0.45
Rast HDP	Základný scenár	1.40	3.49	2.50
	Pesimistický scenár	-2.03	0.49	0.35
	Optimistický scenár	3.75	5.54	3.97
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.25	2.33	2.41
	Pesimistický scenár	2.13	2.09	2.09
	Optimistický scenár	2.39	2.62	2.81

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace 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

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, 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 30. júnu 2021 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 27 215 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 21 722 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečeného 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 zabezpečeného 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 prispôbená štruktúre zabezpečeného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 *„Závazky 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.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, 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 Úrovně 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) skupina zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajímame, 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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 Líziny 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 30. júnu 2021 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 352 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2020: 3 471 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“.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

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

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

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

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

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

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

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,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

- 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2021:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetková účasť a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	35 053	62	91 581	9 027	135 723	2 145	137 868
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	13 140	4 845	58 987	(448)	76 524	168	76 692
z bankových prevodov	7 205	1 004	29 057	(223)	37 043	81	37 124
z poplatkov za správu úverov	3 904	72	3 965	-	7 941	(102)	7 839
z operácií s cennými papiermi	135	2 269	5 147	(225)	7 326	(24)	7 302
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	19	1 411	18 539	-	19 969	493	20 462
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	-	2 824	-	2 834	(162)	2 672
z poplatkov za záruky	1 774	86	144	-	2 004	13	2 017
za ostatné bankové služby	93	3	(689)	-	(593)	(131)	(724)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	619	619	-	619
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 139	100	7 098	2 111	11 448	129	11 577
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	919	-	919	(52)	867
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	1 016	1 016
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(886)	(886)
Všeobecné administratívne náklady	(17 421)	(1 099)	(87 391)	(1 233)	(107 144)	(2 586)	(109 730)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(282)	(43)	(1 589)	(187)	(2 101)	(8 248)	(10 349)
Čistý zisk /(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(144)	(144)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(1 266)	18	193	-	(1 055)	-	(1 055)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(2 796)	(22)	(756)	(150)	(3 724)	10	(3 714)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	28 567	3 861	69 042	9 739	111 209	(8 522)	102 687
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(23 195)	(23 195)
Zisk po zdanení	28 567	3 861	69 042	9 739	111 209	(31 717)	79 492
Aktíva spolu	3 743 999	338 925	7 528 057	6 711 179	18 322 160	450 954	18 773 114
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 683 207	579 997	9 350 518	3 874 063	16 487 785	2 285 329	18 773 114

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2020:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	36 119	927	102 718	3 406	143 170	3 658	146 828
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 966	5 362	47 764	(376)	64 716	(484)	64 232
z bankových prevodov	5 991	993	24 509	(291)	31 202	259	31 461
z poplatkov za správu úverov	3 782	15	3 905	-	7 702	(270)	7 432
z operácií s cennými papiermi	44	3 541	4 701	(85)	8 201	(328)	7 873
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	5	716	11 822	-	12 543	(834)	11 709
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12	-	2 640	-	2 652	20	2 672
z poplatkov za záruky	2 049	95	106	-	2 250	11	2 261
za ostatné bankové služby	83	2	81	-	166	658	824
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	207	207	-	207
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 375	286	5 850	7 833	16 344	(75)	16 269
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	140	140
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	2 481	2 481
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(1 114)	(1 114)
Všeobecné administratívne náklady	(19 517)	(1 244)	(86 698)	(1 219)	(108 678)	(1 938)	(110 616)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(807)	(248)	(968)	(216)	(2 239)	(3 154)	(5 393)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	17 929	17 929
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	(2 677)	1	(139)	-	(2 815)	-	(2 815)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným cez výkaz ziskov a strát	(23 770)	(5)	(20 546)	(444)	(44 765)	36	(44 729)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(196)	(196)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	96	96
Zisk pred zdanením	(3 525)	4 052	33 240	9 027	42 794	14 975	57 769
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(12 206)	(12 206)
Zisk po zdanení	(3 525)	4 052	33 240	9 027	42 794	2 769	45 563
Aktíva spolu	4 145 410	276 174	6 799 521	3 180 747	14 401 852	460 807	14 862 659
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 190 812	1 036 310	7 824 350	1 182 860	13 234 332	1 628 327	14 862 659

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	136 035	150 759
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	78	1 451
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	127 850	140 816
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 117	7 337
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	990	1 155
Ostatné úrokové výnosy:	10 499	1 117
z finančného prenájmu	3 424	619
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	-	108
z derivátov držaných na obchodovanie	68	-
z finančných záväzkov	6 957	390
z iných úrokových výnosov	50	-
Úrokové náklady:	(8 666)	(5 084)
na vklady bánk	(191)	(378)
na vklady klientov	(154)	(1 495)
na podriadené dlhy	(1 267)	(1 386)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(446)	(712)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(325)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(70)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(6 195)	(382)
na záväzky z prenájmu	(311)	(303)
na iné úrokové náklady	(102)	(33)
Výnosové úroky, netto	137 868	146 792
Výnosy z dividend:	-	36
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	36
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	137 868	146 828

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2021	30.6.2020
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	100 141	89 049
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	98 123	86 787
z bankových prevodov	57 379	53 533
z poplatkov za správu úverov	8 925	8 447
z operácií s cennými papiermi	8 205	8 604
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	20 474	12 125
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 862	2 697
za ostatné bankové služby	278	1 381
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	2 018	2 262
z poplatkov za záruky	2 018	2 262
Náklady na poplatky a provízie celkom	(23 449)	(24 817)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(23 448)	(24 816)
z bankových prevodov	(20 255)	(22 072)
z poplatkov za správu úverov	(1 086)	(1 015)
z operácií s cennými papiermi	(903)	(731)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(12)	(416)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(190)	(25)
z ostatných bankových služieb	(1 002)	(557)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(1)	(1)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	76 692	64 232

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	30.6.2020
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	(665)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	(665)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	619	872
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	619	872
Celkom	619	207

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

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové obchody - cenné papiere:	(651)	8 293
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 787)	3 606
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	1 136	4 687
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	5 262	(6 352)
Precenenie na reálnu hodnotu	5 262	(6 352)
Úrokové obchody - deriváty:	(3 316)	4 211
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	(245)	429
Precenenie na reálnu hodnotu	138	(139)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3 209)	3 921
Menové obchody:	956	3 366
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	2 294	1 530
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 338)	1 836
Komoditné obchody:	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Kurzové rozdiely	9 326	6 751
Celkom	11 577	16 269

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

	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové obchody - cenné papiere:	919	-
Precenenie na reálnu hodnotu	919	-
Úvery a preddavky	(52)	140
Precenenie na reálnu hodnotu	(52)	140
Celkom	867	140

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2021	30.6.2020
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:	-	(25 550)
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	(25 550)
Celkom	-	(25 550)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

1.1.2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýšila na 0,4 %. Od začiatku druhého polroka 2020 zákon zrušil povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

7. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.6.2021	30.6.2020
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	478	1 417
Ostatné prevádzkové výnosy	538	1 064

Ostatný prevádzkový zisk	1 016	2 481
---------------------------------	--------------	--------------

	30.6.2021	30.6.2020
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(95)	(38)
Ostatné prevádzkové náklady	(791)	(1 076)

Ostatná prevádzková strata	(886)	(1 114)
-----------------------------------	--------------	----------------

8. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2021	30.6.2020
Osobné náklady:	(61 122)	(64 606)
Mzdové náklady	(43 351)	(46 827)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 745)	(15 831)
Ostatné sociálne náklady	(2 029)	(1 979)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	3	31

Ostatné administratívne náklady:	(33 064)	(32 170)
Náklady na užívanie priestorov	(4 769)	(4 239)
Náklady na informačné technológie	(11 644)	(10 815)
Náklady na komunikáciu	(1 108)	(919)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 492)	(5 584)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 703)	(5 642)
Spotreba kancelárskych potrieb	(292)	(958)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(353)	(394)
Cestovné náklady	(268)	(451)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(630)	(580)
Ostatné dane a poplatky	(169)	(240)
Ostatné náklady	(2 636)	(2 348)

Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(15 544)	(13 840)
Dlhodobý hmotný majetok	(10 593)	(9 766)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 524)	(5 111)
Investície do nehnuteľností	-	(2)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 951)	(4 072)

Celkom	(109 730)	(110 616)
---------------	------------------	------------------

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit a ostatné uisťovacie auditorské služby, ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby, ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2021	30.6.2020
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(5 757)	(4 847)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(4 592)	(546)

Celkom	(10 349)	(5 393)
---------------	-----------------	----------------

* 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).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	30.6.2020
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	-	-
Celkom	-	-

11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2021	30.6.2020
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(144)	17 929
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(144)	17 929
Celkom	(144)	17 929

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 prísľubov a záruk

	30.6.2021	30.6.2020
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(330)	96
(Tvorba)/rozpustenie	(330)	96
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(764)	(2 853)
(Tvorba)/rozpustenie	(764)	(2 853)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	39	(58)
(Tvorba)/rozpustenie	39	(58)
Celkom	(1 055)	(2 815)

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

	30.6.2021	30.6.2020
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	3 806	1 844
(Tvorba)/rozpustenie	3 806	1 844
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	2 040	(19 081)
(Tvorba)/rozpustenie	2 040	(19 081)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(9 672)	(27 938)
(Tvorba)/rozpustenie	(9 672)	(27 938)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	112	446
(Tvorba) / rozpustenie	112	446
Celkom	(3 714)	(44 729)

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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

14. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.6.2021	30.6.2020
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(100)	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	26	(196)
Celkom	(74)	(196)

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

	30.6.2021	30.6.2020
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	-	96
Celkom	-	96

16. Daň z príjmov

	30.6.2021	30.6.2020
Splatný daňový náklad	(21 882)	(16 514)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 313)	4 308
Celkom	(23 195)	(12 206)

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 2021 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2020: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.6.2021	31.12.2020
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 470 987	13 681 832	5 040	205 805	43 219	43 132
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 219 517	17 220 890	-	1 373	288	310
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	96 587	112 978	887	15 504	3 256	3 729
Ostatné aktíva	88 043	89 523	-	1 480	311	261
Rezervy na záväzky	68 420	499	34 184	33 737	7 085	7 693
Ostatné záväzky	82 800	62 670	-	20 130	4 227	4 653
Celkom					58 386	59 778
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	189 954	184 822	-	(5 132)	(1 078)	(1 151)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	8 486	-	-	-	-
Celkom					(1 078)	(1 151)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					57 308	58 627
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 282)	(22 361)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					35 026	36 266

K 30. júnu 2021 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 282 tis. EUR (31. december 2020: 22 361 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

30.6.2021

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	59 902	10 352	8 901
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 801 480
Základný a zriedený zisk na akciu	988	4 940	4,9

30.6.2020

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	32 551	5 625	4 784
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 781 861
Základný a zriedený zisk na akciu	537	2 685	2,7

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

	30.6.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	129 145	115 964
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	1 572 152
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 019	26 225
Celkom	4 724 107	1 714 341

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

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 779	34 453
Úrokové obchody	17 670	26 886
Menové obchody	7 109	7 567
Dlhové cenné papiere	40 330	20 096
Štátne dlhopisy	40 330	20 096
Celkom	65 109	54 549

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	10 426	8 197
Dlhové cenné papiere	8 601	7 433
Podielové listy podielových fondov*	1 825	764
Úvery a preddavky voči klientom	8 292	11 694
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	8 292	11 694
Celkom	18 718	19 891

* 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 30.6.2021 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 1 825 tis. EUR (31.12.2020: 764 tis. EUR).

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

	30.6.2021	31.12.2020
Dlhové cenné papiere	189 865	221 125
Štátne dlhopisy	14 769	46 297
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	105 497	106 437
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 599	68 391
Nástroje vlastného imania	89	86
Podielové cenné papiere	89	86
Celkom	189 954	221 211

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	190 165	(300)	189 865
Štátne dlhopisy	14 770	(1)	14 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	105 506	(9)	105 497
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 889	(290)	69 599
Celkom	190 165	(300)	189 865

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2021	Účtovná hodnota k 31. decembru 2020
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	37	89	86
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
Celkom		102	(13)	89	86

22. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. jún 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	71 908	-	71 908
Operácie na peňažnom trhu	2 105	-	2 105
Obrátené repo obchody	67 107	-	67 107
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 696	-	2 696
Úvery a preddavky voči klientom	11 720 412	(223 294)	11 497 118
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	862 835	(21 509)	841 326
Pohľadávky z kreditných kariet	94 092	(4 987)	89 105
Faktoring a úvery kryté zmenkami	48 458	(1 804)	46 654
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 983 334	(33 036)	4 950 298
Americké hypotéky	831 308	(8 790)	822 518
Spotrebné úvery	901 678	(57 097)	844 581
Pohľadávky z finančného lízingu	245 368	(6 479)	238 889
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 753 339	(89 592)	3 663 747
Dlhové cenné papiere	1 902 272	(311)	1 901 961
Štátne dlhopisy	1 784 291	(258)	1 784 033
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	93 368	(7)	93 361
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 613	(46)	24 567
Celkom	13 694 592	(223 605)	13 470 987

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

K 30. júnu 2021 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 171 520 tis. EUR (31. december 2020: 1 284 316 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 401 340 tis. EUR (31. december 2020: 440 166 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	165 276	(7)	165 269
Verejný sektor	1 790 868	(259)	1 790 609
Firemní klienti	4 460 292	(80 050)	4 380 242
Retailoví klienti	7 278 156	(143 289)	7 134 867
Celkom	13 694 592	(223 605)	13 470 987

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. jún 2021:

	K 1. januáru 2021	Tvorba/ (Roz- Pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	17 115	(3 492)	-	(316)	13 307
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 955	1 908	-	(316)	6 547
Retailoví klienti	12 026	(5 577)	-	-	6 449
Dlhové cenné papiere	134	177	-	-	311
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	47 873	(2 471)	-	313	45 715
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	21 049	1 063	-	313	22 425
Retailoví klienti	26 824	(3 534)	-	-	23 290
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	156 545	9 489	(3 863)	6	162 177
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	51 373	709	(2 446)	(101)	49 535
Retailoví klienti	105 172	8 780	(1 417)	107	112 642
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	2 251	193	(195)	157	2 406
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	279	(133)	156	1 498
Retailoví klienti	1 055	(86)	(62)	1	908
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	223 784	3 719	(4 058)	160	223 605

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 146 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	K 1. januáru 2020	Tvorba/ (Roz- Pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decem- bru 2020
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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI*
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	974 432	783 199	2 713	35 864	2 306	7 230	725
Firemní klienti	562 234	152 858	17	19 280	19	69	313
Retailoví klienti	412 198	630 341	2 696	16 584	2 287	7 161	412
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	175 938	128 725	41	1 197	70	13 955	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	156 814	90 539	-	989	-	13 883	-
Retailoví klienti	18 424	38 186	41	208	70	72	-
Celkom	1 150 370	911 924	2 754	37 061	2 376	21 185	725

*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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	<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	(12 700)	(5 775)	(1 163)	(2 601)	(1 315)	(82)	-
Firemní klienti	(4 140)	(894)	(15)	(1 555)	(7)	-	-
Retailoví klienti	(8 560)	(4 881)	(1 148)	(1 046)	(1 308)	(82)	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(516)	(442)	(28)	(2)	(53)	(1)	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(267)	(270)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(249)	(172)	(28)	(2)	(53)	(1)	-
Celkom	(13 216)	(6 217)	(1 191)	(2 603)	(1 368)	(83)	-

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2021:

	<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	1 748	12 411	61	14 996	15	3 268
Firemní klienti	1 021	3 682	-	6 783	-	-
Retailoví klienti	727	8 729	61	8 213	15	3 268
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	148	1 601	-	89	-	35
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	135	1 187	-	-	-	-
Retailoví klienti	13	414	-	89	-	35
Celkom	1 896	14 012	61	15 085	15	3 303

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 prísluby 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

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020:

	30.6.2021	31.12.2020
Hodnota investície, brutto	262 067	268 092
Menej ako 3 mesiace	25 787	25 482
3 mesiace až 1 rok	59 813	61 077
1 až 5 rokov	143 456	147 032
Viac ako 5 rokov	33 011	34 501
Nerealizované finančné výnosy	16 699	17 514
Menej ako 3 mesiace	1 517	1 630
3 mesiace až 1 rok	3 973	4 104
1 až 5 rokov	8 887	9 232
Viac ako 5 rokov	2 322	2 548
Hodnota investície, netto	245 368	250 578
Menej ako 3 mesiace	24 270	23 852
3 mesiace až 1 rok	55 840	56 973
1 až 5 rokov	134 569	137 800
Viac ako 5 rokov	30 689	31 953

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2021	31.12.2020
Lízing vozidiel	109 559	113 803
Lízing nehnuteľností	84 381	84 182
Lízing hnutelného majetku	51 428	52 593
Celkom	245 368	250 578

23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 486	14 191
Úrokové obchody	8 486	14 191
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	-
Úrokové obchody	-	-
Celkom	8 486	14 191

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2021 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 3 209 tis. EUR. K 30. júnu 2020 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 3 921 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2021 hodnotu 5 262 tis. EUR. K 30. júnu 2020 skupina vykázala čistú stratu 6 352 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 30. júnu 2021 skupina nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko skupina ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020 (k 30. júnu 2020 čistá strata 49 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2021:

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

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	191 640	841 000
Úrokové obchody spolu	-	-	191 640	841 000

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	791 640	7 993	1 694	(2 986)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	791 640	7 993	1 694	(2 986)
Úrokové riziko	241 000	493	6	(1 729)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	241 000	493	6	(1 729)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovací eho 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	115 221	-	413 640	(636)	(2 439)
Vklady voči klientom	-	241 000	241 000	491	1 506
Vydané dlhové cenné papiere	-	385 187	378 000	7 559	5 262
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	115 221	626 187	1 032 640	7 414	4 329

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

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

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>Závazky - 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovací eho 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 vykázanej 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)	-

24. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	30.6.2021	31.12.2020
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	6	-
Úrokové obchody	6	-
Celkom	6	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

25. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2021:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízinq</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								
1. januára 2021	-	69 210	69 981	65 504	18 280	4 775	8 893	236 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	11 872	11 872
Úbytky	-	(1 173)	(1 564)	(2 479)	(2 155)	(451)	-	(7 822)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(18 165)	-	-	-	-	(18 165)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	8 439	1 085	3 918	4 591	109	(18 142)	-
30. júna 2021	-	76 476	51 337	66 943	20 716	4 433	2 623	222 528
Oprávky								
1. januára 2021	-	(19 347)	(43 304)	(50 743)	(11 140)	(2 238)	-	(126 772)
Odpisy	-	(5 524)	(1 145)	(2 708)	(959)	(257)	-	(10 593)
Úbytky	-	537	1 846	2 474	2 091	407	-	7 355
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	4 169	-	-	-	-	4 169
Opravná položka	-	-	(100)	-	-	-	-	(100)
30. júna 2021	-	(24 334)	(38 534)	(50 977)	(10 008)	(2 088)	-	(125 941)
Zostatková hodnota 1. januára 2021	-	49 863	26 677	14 761	7 140	2 537	8 893	109 871
Zostatková hodnota 30. júna 2021	-	52 142	12 803	15 966	10 708	2 345	2 623	96 587

*pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	<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								
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
Zostatková hodnota 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2021:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2021	5	-	5
Prírastky	-	-	-
Úbytky	(5)	-	(5)
30. júna 2021	-	-	-
Oprávky			
1. januára 2021	(4)	-	(4)
Odpisy	-	-	-
Úbytky	4	-	4
30. júna 2021	-	-	-
Zostatková hodnota 1. 1. 2021	1	-	1
Zostatková hodnota 30. 6. 2021	-	-	-

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. 1. 2021	1	-	1
Zostatková hodnota 30. 6. 2021	1	-	1

Skupina k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 už nevlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2021:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2021	167 872	12 220	3 372	4 996	188 460
Prírastky	-	-	-	5 485	5 485
Úbytky	(87)	-	-	-	(87)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	6 408	-	-	(6 408)	-
30. júna 2021	174 193	12 220	3 372	4 073	193 858
Oprávky					
1. januára 2021	(128 133)	-	(3 062)	-	(131 195)
Odpisy	(4 641)	-	(310)	-	(4 951)
Úbytky	86	-	-	-	86
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. júna 2021	(132 688)	-	(3 372)	-	(136 060)
Zostatková hodnota 1. 1. 2021	39 739	12 220	310	4 996	57 265
Zostatková hodnota 30. 6. 2021	41 505	12 220	-	4 073	57 798

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.6.2021	31.12.2020
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 sadziab 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

	30.6.2021	31.12.2020
Daňová pohľadávka – splatná	9	34
Celkom	9	34

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

27. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2021	31.12.2020
Daňová pohľadávka – odložená	35 026	36 266
Celkom	35 026	36 266

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

28. Ostatné aktíva

	30.6.2021	31.12.2020
Preddávky a položky časového rozlíšenia	21 658	16 255
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	38 315	40 365
Zásoby	930	1 266
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	466	465
Preddávky súvisiace s leasingom	23 049	4 645
Ostatné aktíva	3 625	775
Celkom	88 043	63 771

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

	30.6.2021	31.12.2020
Neobežné aktíva na predaj	18 284	4 290
Celkom	18 284	4 290

Skupina v priebehu roka 2020 preradila časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 4 290 tis. EUR a v priebehu 2. štvrťroka 2021 preradila časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 13 994 tis. EUR.

30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 860	47 922
Úrokové obchody	19 748	29 207
Menové obchody	5 112	18 715
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	22 031	36 355
Celkom	46 891	84 277

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

31. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2021	31.12.2020
Vklady voči bankám	3 394 837	1 129 176
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	7 048	4 985
Operácie na peňažnom trhu	990	419
Prijaté úvery	3 251 414	988 398
Podriadené dlhy	135 385	135 374
Vklady voči klientom	12 828 886	12 270 445
Bežné účty a zúčtovanie	12 125 122	11 455 488
Termínované vklady	590 447	699 607
Sporiace účty	112 340	113 995
Prijaté úvery	977	1 355
Záväzky z dlhových cenných papierov	921 491	628 830
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	501 503	505 856
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	419 988	122 974
Ostatné finančné záväzky	74 303	60 609
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>53 709</i>	<i>51 376</i>
Celkom	17 219 517	14 089 060

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	30.6.2021	31.12.2020
Banky	3 394 837	1 129 176
Verejný sektor	69 821	46 542
Firemní klienti	3 638 028	3 752 521
Retailoví klienti	9 121 037	8 471 382
Celkom	16 223 723	13 399 621

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 3 úvery od NBS v celkovej výške 3 100 000 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 3 826 708 tis. EUR.

K 30. júnu 2021 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) Európskej centrálnej banky (ECB) 3 100 000 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 vládnú agentúru alebo podobný orgán a výhoda je podmienená splnením určitých podmienok týkajúcich sa prevádzkových činností materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť k 30. júnu 2021 a 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 obdobia, 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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>	30.6.2021	31.12.2020
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	jún 2020	jún 2023	440 850	443 131
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	december 2020	december 2023	441 944	443 132
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	marec 2021	marec 2024	2 163 608	-
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,58%	júl 2018	máj 2021	-	1 504
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,86%	marec 2011	máj 2021	-	2 508
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	1,09%	november 2017	máj 2026	17 128	24 443
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,46%	marec 2011	máj 2025	60 330	73 680
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátko-dobý	-0,6%	marec 2021	apríl 2021	127 565	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 385	135 374
Celkom						3 386 799	1 123 772

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2021	31.12.2020
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 276	10 026
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 492	52 277
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 071	60 269
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 970	45 840
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	52 310	52 894
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 765	29 100
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	252 619	255 450
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 643	103 928
TB FIX1	0,50 %	EUR	100	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	10 051	10 027
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	297 250	-
Dlhopis Tatra-Leasing 10 Fix	0,55 %	EUR	9 000	1 000	13.8.2019	13.8.2021	ročne	9 044	9 019
Vydané dlhopisy celkom								921 491	628 830

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopis (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 518 431 tis. EUR), ktoré 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

32. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 700	3 322
Úrokové obchody	1 700	3 322
Celkom	1 700	3 322

33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	30.6.2021	31.12.2020
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	491	1 991
Úrokové obchody	491	1 991
Celkom	491	1 991

34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2021:

	K 1. januáru 2021	Tvorba/(Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2021
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 078	330	-	3 408
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 144	763	-	3 907
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	782	(38)	-	744
Súdne spory (pozn. 45)	32 235	246	(19)	32 462
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 362	26	(3)	5 385
Zamestnanecké rezervy	19 233	2 108	(6 822)	14 519
Ostatné rezervy	6 905	1 090	-	7 995
Celkom	70 739	4 525	(6 844)	68 420

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	K 1. januáru 2020	Tvorba/(Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2020
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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Daňový záväzok – splatný	4 469	4 028
Celkom	4 469	4 028

36. Ostatné záväzky

	30.6.2021	31.12.2020
Nevyfakturované záväzky a ostatné*	68 104	32 875
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	63	27
Záväzky sociálneho fondu	885	1 038
Záväzky voči zamestnancom	5 229	5 375
Ostatné záväzky	8 519	2 753
Celkom	82 800	42 068

*Položka obsahuje výnosy budúcich období týkajúce sa programu TLTRO vo výške 45 778 tis. EUR.

37. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2021	31.12.2020
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 977)	(1 408)
Ážiový fond	298 380	298 095
Rezervný fond a ostatné fondy	15 366	15 343
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 353	4 690
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	789 887	758 493
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 269 335	1 239 539

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 689	14 371
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 282	13 272
Zlato	1 407	1 099
Celkom	13 689	14 371

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2021 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 492 618 tis. EUR (31. december 2020: 1 603 513 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 29 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 539 592 tis. EUR (31. december 2020: 2 324 222 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 917 046 tis. EUR (31. december 2020: 838 248 tis. EUR).

39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júna 2021 a k 31. decembru 2020 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2021	31.12.2020
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	127 565	-
Celkom	127 565	-

Skupina poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody dlhové cenné papiere v sume 127 492 tis. EUR z portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote.

	30.6.2021	31.12.2020
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	67 107	99 034
Celkom	67 107	99 034

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 63 871 tis. EUR.

40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2021	31.12.2020
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery	3 046 401	886 263
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	127 565	-
Závazky z dlhových cenných papierov	501 504	505 856
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 741	34 703
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	22 030	36 353
Celkom	3 720 241	1 463 175

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

	30.6.2021	31.12.2020
Ostatné vklady splatné na požiadanie	6 807	8 474
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	2 015	-
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 967 887	1 524 425
Dlhové cenné papiere držané na obchodovanie	19 938	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	138 561	51 962
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 590 801	314 991
Celkom	4 726 009	1 899 852

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2021	31.12.2020
Úvery a preddavky voči klientom	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	141 496	769 671
Celkom	141 496	769 671

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Materská spoločnosť určila k 30. júnu 2021 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 880 100 tis. EUR (31. december 2020: 2 086 283 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 1 550 113 tis. EUR (31. december 2020: 317 757 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2020: 200 000 tis. EUR). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 30. júnu 2021 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2020: 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:

	30.6.2021 Nominálna hodnota	30.6.2021 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	1 800 895	1 853 441
Dlhopisy vydané inými sektormi	270 425	278 032
Úvery a preddavky voči klientom	173 408	173 468
Celkom	2 244 728	2 304 941

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 30. júnu 2021:

	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	27 575	25 128	2 447
Aktíva celkom	27 575	25 128	2 447
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 135	25 128	1 007
Záväzky celkom	26 135	25 128	1 007

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
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

42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2021:

	<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	-	191 640	841 000	1 032 640	8 486	(1 700)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	191 640	841 000	1 032 640	8 486	(1 700)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	493 807	843 774	355 832	1 693 413	17 653	(19 662)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	196 818	794 689	323 700	1 315 207	17 648	(18 390)
Úrokové opcie – kúpené	107 635	39 392	26 582	173 609	5	(1 267)
Úrokové opcie – predané	105 000	9 693	5 550	120 243	-	(5)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	84 354	-	-	84 354	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	571 859	133 928	-	705 787	7 125	(5 198)
Produkty OTC:						
Menové swapy	326 886	94 297	-	421 183	3 561	(681)
Menovo-úrokové swapy	100 620	37 604	-	138 224	3 320	(3 462)
Menové forwardy	90 659	589	-	91 248	131	(925)
Menové opcie – kúpené	19 237	719	-	19 956	113	-
Menové opcie – predané	34 457	719	-	35 176	-	(130)
Celkom	1 065 666	1 169 342	1 196 832	3 431 840	33 264	(26 560)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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)

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2021:

<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	40 223	24 886	-	65 109
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 779	-	24 779
Dlhové cenné papiere	40 223	107	-	40 330
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 601	10 117	18 718
Dlhové cenné papiere	-	8 601	1 825	10 426
Úvery poskytnuté klientom	-	-	8 292	8 292
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	123 767	66 098	89	189 954
Nástroje vlastného imania	-	-	89	89
Dlhové cenné papiere	123 767	66 098	-	189 865
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	8 486	-	8 486
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 486	-	8 486
Celkom	163 990	108 071	10 206	282 267
<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	22 031	24 860	-	46 891
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	24 860	-	24 860
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	22 031	-	-	22 031
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 700	-	1 700
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 700	-	1 700
Celkom	22 031	26 560	-	48 591

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2020:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
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
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	<i>K</i> 31. decembru 2020	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 30. júnu 2021
Podielové listy podielových fondov	764	1 061	-	-	1 825
Podielové cenné papiere	86	-	-	3	89
Úvery a preddavky	11 694	(3 350)	(52)	-	8 292
Celkom	12 544	(2 289)	(52)	3	10 206

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozoro- vateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozoro- vateľných vstupov</i>	<i>Pozitívna citlivosť*</i>	<i>Negatívna citlivosť*</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	1 825	zrážka	20 – 50 %	183	(183)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	89	-	-	9	(9)
Úvery a preddavky		8 292	-	-	829	(415)
Celkom		10 206			1 021	(607)

*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 jednotlivkej 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

	Reálna hodnota 30.6.2021	Zostatková hodnota 30.6.2021	Rozdiel 30.6.2021	Reálna hodnota 31.12.2020	Zostatková hodnota 31.12.2020	Rozdiel 31.12.2020
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	13 842 167	13 470 987	371 180	13 954 206	13 345 050	609 156
Úvery a preddavky						
voči bankám	71 908	71 908	-	109 854	109 854	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	71 908	71 908	-	109 854	109 854	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	11 773 125	11 497 119	276 006	11 783 512	11 316 033	467 479
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 773 125	11 497 119	276 006	11 783 512	11 316 033	467 479
Dlhové cenné papiere	1 997 134	1 901 960	95 174	2 060 840	1 919 163	141 677
z toho Úroveň 1	1 538 317	1 455 370	82 947	1 689 393	1 568 723	120 670
z toho Úroveň 2	458 817	446 590	12 227	371 447	350 440	21 007
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	17 230 092	17 219 517	10 575	14 099 725	14 089 060	10 665
Vklady voči bankám	3 394 848	3 394 848	-	1 129 176	1 129 176	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 394 848	3 394 848	-	1 129 176	1 129 176	-
Vklady voči klientom	12 829 469	12 828 875	594	12 271 252	12 270 444	808
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 829 469	12 828 875	594	12 271 252	12 270 444	808
Závazky z dlhových cenných papierov	931 472	921 491	9 981	638 687	628 830	9 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	931 472	921 491	9 981	638 687	628 830	9 857
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	74 303	74 303	-	60 610	60 610	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	74 303	74 303	-	60 610	60 610	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	154 164	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	65 109	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	18 718	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	189 954	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 470 987	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	6	-
Ostatné aktíva	59 973	56 620
Celkom	18 537 340	15 425 853
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	419 849	410 033
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 157 635	1 117 431
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 781 673	1 778 395
Celkom	3 359 157	3 305 859

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2021:

	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	13 714 925	10 518 891	2 957 939	230 541	7 554	13 307	45 715	162 177	2 406	13 491 320
Úvery a preddavky voči bankám	92 241	92 241	-	-	-	-	-	-	-	92 241
Úvery a preddavky voči klientom	11 720 412	8 524 378	2 957 939	230 541	7 554	12 996	45 715	162 177	2 406	11 497 118
Verejný sektor	6 615	5 648	941	26	-	2	11	26	-	6 576
Firemní klienti	4 435 641	3 441 125	913 902	75 686	4 928	6 545	22 414	49 509	1 498	4 355 675
Retailoví klienti	7 278 156	5 077 605	2 043 096	154 829	2 626	6 449	23 290	112 642	908	7 134 867
Dlhové cenné papiere	1 902 272	1 902 272	-	-	-	311	-	-	-	1 901 961
Banky	93 368	93 368	-	-	-	7	-	-	-	93 361
Verejný sektor	1 784 291	1 784 291	-	-	-	258	-	-	-	1 784 033
Firemní klienti	24 613	24 613	-	-	-	46	-	-	-	24 567
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	190 165	163 423	26 742	-	-	26	274	-	-	189 865
Dlhové cenné papiere	190 165	163 423	26 742	-	-	26	274	-	-	189 865
Banky	105 506	105 506	-	-	-	9	-	-	-	105 497
Verejný sektor	14 770	14 770	-	-	-	1	-	-	-	14 769
Firemní klienti	69 889	43 147	26 742	-	-	16	274	-	-	69 599
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 359 157	2 904 564	438 337	16 256	-	3 408	3 907	744	-	3 351 098

* 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 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
Verejný sektor	5 023	4 281	742	-	-	2	-	-	-	5 021
Firemní klienti	4 590 286	3 106 003	1 401 889	77 554	4 840	4 953	21 049	51 373	1 196	4 511 715
Retailoví klienti	6 944 374	4 887 497	1 905 560	148 641	2 676	12 026	26 824	105 172	1 055	6 799 297
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	3 305 859	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 znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

**** POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30s. júnu 2021:

	<i>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	71 182	680	183	80 755	11 141	490	7 933	6 453	24 783	431	39	1 294
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	30 742	29	1	38 167	1 561	-	4 146	1 012	4 736	123	28	1 154
Retailoví klienti	40 440	651	182	42 588	9 580	490	3 787	5 441	20 047	308	11	140
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	71 182	680	183	80 755	11 141	490	7 933	6 453	24 783	431	39	1 294

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>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	80 640	51 033	16 301
Retailoví klienti	157 455	113 550	52 271
Celkom	238 095	164 583	68 572

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:

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	37 362	30 598
Garancie	167 174	182 511
Cenné papiere	86 469	123 840
Nehnutelnosti	6 184 456	5 862 961
Hnuteľné predmety	249 068	262 481
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	177 920	157 696
Celkom	6 902 449	6 620 087

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

	30.6.2021	31.12.2020
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	36 513	41 237
Garancie	38 816	24 057
Cenné papiere	27 581	43 727
Nehnutelnosti	189 328	171 537
Hnuteľné predmety	10 379	3 480
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	85 889	142 642
Celkom	388 506	426 680

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	92 241	-	111 633	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	69 963	-	109 854	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	22 278	-	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	8 461 245	2 875 039	7 935 751	3 218 554
z toho verejný sektor:	5 647	942	4 281	742
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1	5	-	2
Veľmi dobré úverové hodnotenie	5 400	307	877	1
Dobré úverové hodnotenie	116	-	1 938	471
Priemerné úverové hodnotenie	114	-	1 198	268
Obyčajné úverové hodnotenie	16	237	229	-
Slabé úverové hodnotenie	-	393	39	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 517 862	639 925	2 356 955	981 382
Minimálne riziko	165 084	16	194 574	1 379
Výborné úverové hodnotenie	112 786	577	112 245	5 523
Veľmi dobré úverové hodnotenie	418 774	2 991	435 001	40 251
Dobré úverové hodnotenie	529 649	16 441	467 066	169 671
Priemerné úverové hodnotenie	792 196	28 132	574 048	214 036
Obyčajné úverové hodnotenie	397 385	192 171	445 380	374 112
Slabé úverové hodnotenie	99 305	126 127	115 172	86 977
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 682	249 214	12 276	68 010
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	1	23 657	1 193	21 353
Zlyhané	-	11	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	588	-	70
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	900 252	244 146	727 386	397 451
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	690 712	84 352	600 695	284 010
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	209 387	133 730	126 054	93 800
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	153	12 381	637	11 281
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	13 683	-	8 360
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	5 037 484	1 990 026	4 847 129	1 838 979
Výborné úverové hodnotenie	2 459 719	812 798	2 695 176	551 415
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 454 236	669 433	923 930	425 277
Dobré úverové hodnotenie	656 899	276 444	643 734	304 335
Uspokojujúce úverové hodnotenie	257 309	170 822	402 951	423 607
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 925	46 686	25 808	115 621
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	199 396	13 843	155 530	18 724
Dlhové cenné papiere	1 902 272	-	1 919 297	-
Minimálne riziko	103 718	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1 496 723	-	115 567	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	296 744	-	1 724 031	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 008	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	64 691	-
Obyčajné úverové hodnotenie	5 087	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 455 758	2 875 039	9 966 681	3 218 554

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	77 094	-	77 723	700
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	41 146	-	44 357	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	35 566	-	31 741	700
Dobré úverové hodnotenie	382	-	1 625	-
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	2 827 468	438 339	2 669 749	539 894
z toho verejný sektor:	1 013	2 719	2 930	213
Minimálne riziko	-	17	-	-
Výborné úverové hodnotenie	795	2 595	445	67
Veľmi dobré úverové hodnotenie	200	-	2 465	146
Dobré úverové hodnotenie	18	-	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	107	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 843 265	204 632	1 749 302	304 812
Minimálne riziko	160 599	239	141 412	1 317
Výborné úverové hodnotenie	95 283	2 642	96 139	6 446
Veľmi dobré úverové hodnotenie	507 605	7 443	497 519	21 427
Dobré úverové hodnotenie	562 783	9 230	467 894	58 939
Priemerné úverové hodnotenie	312 821	22 998	338 848	87 937
Obyčajné úverové hodnotenie	175 341	74 146	163 728	82 551
Slabé úverové hodnotenie	25 932	50 976	38 238	20 192
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 893	30 324	5 086	22 356
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	7	6 589	401	3 553
Zlyhané	-	-	25	-
Bez stanovenia ratingu	1	45	12	94
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	269 135	21 644	183 259	38 757
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	230 949	18 150	170 191	32 255
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	38 186	2 436	13 068	5 524
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	1 048	-	968
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	714 055	209 344	734 258	196 112
Výborné úverové hodnotenie	384 091	143 076	431 607	126 511
Veľmi dobré úverové hodnotenie	97 383	31 086	71 452	20 888
Dobré úverové hodnotenie	37 387	10 958	42 538	13 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	12 722	4 049	20 854	14 704
Podpriemerné úverové hodnotenie	545	828	1 209	2 623
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	181 927	19 347	166 598	17 536
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 904 562	438 339	2 747 472	540 594

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021		31.12.2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	163 423	26 742	196 952	24 532
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	89 035	-	21 819	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	46 330	-	122 784	-
Dobré úverové hodnotenie	28 058	-	52 349	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	26 742	-	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	163 423	26 742	196 952	24 532

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	30.6.2021	31.12.2020
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	225 047	211 455
B. Ťažba a dobývanie	8 740	4 919
C. Priemyselná výroba	704 006	835 133
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	391 726	437 719
E. Dodávka vody	58 216	48 774
F. Stavebníctvo	351 336	350 941
G. Veľkoobchod a maloobchod	690 508	816 141
H. Doprava a skladovanie	423 437	401 148
I. Ubytovacie a stravovacie služby	68 282	50 902
J. Informácie a komunikácia	188 607	179 889
K. Finančné a poisťovacie činnosti	167 828	227 775
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 138 063	900 077
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	202 255	220 672
N. Administratívne a podporné služby	145 531	163 291
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	6 306	10 794
P. Vzdelávanie	17 302	19 570
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	105 398	105 614
R. Umenie, zábava a rekreácia	32 652	45 764
S. Ostatné činnosti služieb	15 042	72 360
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 649 077	6 324 728
Celkom	11 589 359	11 427 666

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

	30.6.2021	31.12.2020
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 744	29 690
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	4 569 945	1 572 152
Úvery poskytnuté klientom	241 150	314 467
Dlhové cenné papiere	1 625 010	1 704 861
Celkom	6 465 849	3 621 170

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2021:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2021	16 981	47 873	156 545	2 251	223 650
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(9 649)	(2 338)	21 365	355	9 733
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	7 515	5 975	-	-	13 490
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(1 851)	(5 795)	(11 875)	(162)	(19 683)
Odpisy	-	-	(3 863)	(195)	(4 058)
Unwinding	-	-	70	76	146
Kurzové rozdiely	-	-	(65)	81	16
K 30. júnu 2021	12 996	45 715	162 177	2 406	223 294

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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 30. júnu 2021:

	<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	236 910	2,02%	69,47%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	80 551	1,81%	63,32%
Retailoví klienti	156 359	2,15%	72,62%
Dlhové cenné papiere	901	0,04%	100,00%
Celkom	237 811	1,29%	69,58%

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%

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 30. júnu 2021:

	<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	100 337	(39 459)	60 878
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 300	(24 575)	42 725
Retailoví klienti	33 037	(14 884)	18 153
Celkom	100 337	(39 459)	60 878

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
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

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 príslužbov) k 30. júnu 2021:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	236 638	164 563	72 075	67 304
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	80 534	51 027	29 507	16 250
Retailoví klienti	156 104	113 536	42 568	51 054
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	16 256	745	15 511	379
Firemní klienti	15 162	-	15 162	192
Retailoví klienti	1 094	745	349	187
Celkom	252 894	165 308	87 586	67 683

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

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 (Etapu 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 (Etapu 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:
$$\sum_{j=1}^5 w_j \cdot ECL(X_j)$$
 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 konca 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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:

	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva	840 795	851 913
z toho Rakúska republika	185 097	180 857
z toho Česká republika	138 895	219 571
z toho Spojené štáty americké	9 300	9 204
z toho Poľská republika	173 182	177 084
z toho Holandské kráľovstvo	17 368	17 322
z toho Veľká Británia	34 693	33 144
z toho Rumunsko	6 953	4 889
z toho Španielske kráľovstvo	28 053	28 261
z toho Bulharsko	55 680	55 443
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	191 574	126 138
Záväzky	1 522 277	1 099 203
z toho Rakúska republika	800 986	527 430
z toho Maďarská republika	55 490	56 707
z toho Luxembursko	60 457	73 846
z toho Česká republika	115 925	90 614
z toho Nemecko	54 357	54 689
z toho Ukrajina	46 794	44 388
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	388 268	251 529

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia skupiny sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách skupiny a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Skupina má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilitě podkladového menového páru.

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

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

Položky v cudzích menách

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

	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva	196 430	252 787
z toho: USD	45 664	52 034
z toho: CZK	70 759	125 684
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	80 007	75 069
Záväzky	467 903	428 534
z toho: USD	306 165	258 357
z toho: CZK	74 982	84 875
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	86 756	85 302

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2021	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2020
USD	(260 501)	(206 323)
CZK	(4 223)	40 809
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(6 749)	(10 233)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(271 473)	(175 747)
USD	274 875	204 416
CZK	(4 796)	(52 690)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	621	13 657
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	270 700	165 383
Čistá devízová pozícia, celkom	(773)	(10 364)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD).

Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2021:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	-	-	154 164	154 164
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	-	-	-	-	4 569 943
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	7	23 189	17 134	24 779	65 109
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	700	1 496	136 769	50 900	89	189 954
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 524 925	1 997 006	6 340 748	1 500 277	108 031	13 470 987
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	8 486	8 486
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	6	6
Ostatné aktíva	-	-	-	-	88 043	88 043
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2021	8 095 568	1 998 509	6 500 706	1 568 311	383 598	18 546 692
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 891	46 891
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 636 895	1 394 808	7 405 351	2 654 653	127 810	17 219 517
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 700	1 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	491	491
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	68 420	68 420
Ostatné záväzky	-	-	-	-	82 800	82 800
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2021	5 636 895	1 394 808	7 405 351	2 654 653	328 112	17 419 819
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2021	2 458 673	603 701	(904 645)	(1 086 342)	55 486	1 126 873

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje skupinu zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni skupiny. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia skupiny zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni skupiny a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 bázičských bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície skupiny do košov a skúma, akú má skupina výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu skupiny najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. júnu 2021 (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 banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
USD	1,1884	1,2478	14 374	(719)
CZK	25,4880	24,2136	(9 019)	(451)
PLN	4,5201	4,2941	(3 686)	(184)
CHF	1,0980	1,0431	(2 521)	(126)
CAD	1,4722	1,5458	1 446	(72)
Celkom			594	(1 552)

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)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2021 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(26 970)
USD	+100 BPV	(2 006)
Celkom		(28 976)

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)

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2021 je nulová, k 31. decembru 2020 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2021 nevýznamná, k 31. decembru 2020 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Skupina v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, skupina by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu skupiny a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu skupiny a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív skupiny, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Vklady klientov sú 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 30. júnu 2021:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	154 164	-	-	154 164
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	-	-	4 569 943
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	7	40 323	24 779	65 109
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8 292	-	10 426	18 718
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 196	187 669	89	189 954
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 566 843	10 632 738	271 406	13 470 987
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 486	8 486
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	6	6
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	96 587	96 587
Investície do nehnuteľností	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	57 798	57 798
Splatná daňová pohľadávka	-	-	9	9
Odložená daňová pohľadávka	-	-	35 026	35 026
Ostatné aktíva	-	-	88 043	88 043
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	18 284	18 284
Aktíva spolu	7 301 445	10 860 730	610 939	18 773 114
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 891	46 891
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 210 499	14 940 872	68 146	17 219 517
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	1 700	1 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	491	491
Rezervy na záväzky	-	-	68 420	68 420
Splatný daňový záväzok	-	-	4 469	4 469
Ostatné záväzky	-	-	82 800	82 800
Záväzky spolu	2 210 499	14 940 872	272 917	17 424 288
Súvahová pozícia, netto	5 090 946	(4 080 142)	338 022	1 348 826
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 946 615)	(14)	(413 395)	(3 360 024)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	2 144 331	(4 080 156)	(75 373)	(2 011 198)

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
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
Záväzky				
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
Záväzky 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
Záväzky 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 knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	129 145	129 145	129 145	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 569 943	4 569 943	4 569 943	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 019	25 019	25 019	-	-	-
Úvery a preddavky	11 577 318	12 939 215	1 963 483	1 721 856	4 028 930	5 224 946
Dlhové cenné papiere	2 171 613	2 221 896	33 899	186 748	844 411	1 156 838
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 779	565 696	263 764	162 629	121 528	17 775
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	8 486	31 471	643	3 317	21 488	6 023

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	22 031	22 031	22 031	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 219 517	17 355 937	12 837 125	310 265	3 601 464	607 083
z toho Vklady	16 223 723	16 333 881	12 757 868	274 061	3 157 041	144 911
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	921 491	947 753	460	28 543	416 555	446 195
z toho Ostatné finančné záväzky	74 303	74 303	22 797	7 661	27 868	15 977
Rezervy na záväzky	68 420	68 420	68 420	-	-	-
Ostatné záväzky	82 800	82 800	82 800	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 860	562 118	263 260	161 869	119 336	17 653
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	1 700	11 602	111	934	7 132	3 425

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	413 395	413 395	413 395	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 454	6 454	6 454	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 157 635	1 157 635	1 157 635	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	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
z toho Vklady	13 399 621	13 470 941	12 001 563	346 116	977 075	146 187
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	628 830	637 468	1 452	59 034	283 042	293 940
z toho Ostatné finančné záväzky	60 609	60 609	11 945	6 642	26 181	15 841
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):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	408 994	408 994	408 994	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 039	1 039	1 039	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 117 431	1 117 431	1 117 431	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľu.

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 znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry skupiny v oblasti operačných rizík.

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetitu 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:

	30.6.2021	31.12.2020
Budúce záväzky:	419 849	410 033
zo záruk	413 395	408 994
z akreditívov	6 454	1 039
Prísľuby:	2 939 308	2 895 826
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 157 635	1 117 430
do 1 roka	624 188	655 648
dlhšie než 1 rok	533 447	461 782
z odvolateľných úverových príslubov:	1 781 673	1 778 396
do 1 roka	1 296 815	1 317 065
dlhšie než 1 rok	484 858	461 331
Celkom	3 359 157	3 305 859

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2021 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 8 059 tis. EUR (31. december 2020: 7 004 tis. EUR), poznámka 34 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

Súdne spory

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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 32 462 tis. EUR (31. december 2020: 32 235 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 v položke „Právo na užívanie aktíva“.

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

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

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

	30.6.2021	30.6.2021
Náklady súvisiace s prenájomom:	(408)	(340)
Náklady na krátkodobý nájom	(22)	(3)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(386)	(337)

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

	30.6.2021	31.12.2020
Nediskontované záväzky z prenájmu:	56 207	54 676
Menej ako 1 rok	10 795	10 452
1 až 5 rokov	28 891	31 746
Viac ako 5 rokov	16 521	12 478

47. Spriaznené osoby

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	12 107	71 583	1 832	3 996	89 518
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	26 835	12	-	-	26 847
Ostatné aktíva	-	272	-	-	272
Vklady a bežné účty bánk a klientov	4 140	127 587	2 224	1 822	135 773
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	24 500	6	-	-	24 506
Podriadené dlhy	135 385	-	-	-	135 385
Ostatné záväzky	8 156	766	-	-	8 922
Vystavené záruky	5 913	2 154	-	-	8 067
Úverové prísluby	34 304	2 769	397	1 094	38 564

*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 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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	3 855	370	6	28	4 259
Výnosy z poplatkov a provízií	266	381	-	-	647
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 442	(22)	-	-	11 420
Prevádzkové výnosy	65	48	-	-	113
Úrokové náklady	(4 197)	(1)	-	-	(4 198)
Náklady na poplatky a provízie	(259)	(4 127)	-	-	(4 386)
Všeobecné administratívne náklady	(4 278)	(39)	-	-	(4 317)
Celkom	6 894	(3 390)	6	28	3 538

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2020:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 970	1 123	7	28	5 128
Výnosy z poplatkov a provízií	255	469	-	-	724
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 649)	126	-	-	(2 523)
Prevádzkové výnosy	461	309	-	-	770
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 994)	(48)	-	(1)	(5 043)
Náklady na poplatky a provízie	(323)	(4 080)	-	-	(4 403)
Všeobecné administratívne náklady	(4 207)	(40)	-	-	(4 247)
Celkom	(7 487)	(2 141)	7	27	(9 594)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

48. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2021	31.12.2020
Zamestnanci skupiny	3 518	3 688
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 518	3 688

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 (požičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátórne 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 2021 plní.

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 kreditibilite skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

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:

	30.6.2021	31.12.2020
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 169 333	1 139 538
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(175)	(97)
Emisné ážio	298 380	298 094
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 802)	(1 310)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 344
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	789 884	758 490
Akumulované ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	4 354	4 691
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(51 105)	(50 769)
(-) Nehmotný majetok	(38 886)	(38 550)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	139 309	147 454
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	4 309	12 454
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(3 622)	(26 905)
(-) od základných vlastných zdrojov	(3 622)	(26 905)
Celkové vlastné zdroje	1 353 915	1 309 318
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	21,38	20,80
Vlastné zdroje	1 353 915	1 308 820
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 333 389	6 295 457
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 539 303	5 437 262
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	48 449	112 558
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	745 637	745 637

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021

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

51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2020) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 9. marca 2021.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 9. augusta 2021 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2021 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 9. augusta 2021



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

