



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2021
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Konsolidovaná účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	7
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	8
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	9
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	11
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	13
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	22
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	45
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	49

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade, výboru pre audit a predstavenstvu spoločnosti
Tatra banka, a.s.

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, konsolidované výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*. Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Identifikovali sme nasledujúcu kľúčovú záležitosť auditu:

Opravné položky na úvery a preddavky voči klientom

Ako sa uvádza v poznámke 22. konsolidovanej účtovnej závierky, predstavenstvo vytvorilo opravné položky na celkové očakávané úverové straty k úverom a preddavkom voči klientom vo výške 238 757 tisíc EUR (k 31. decembru 2020: 223 650 tisíc EUR).

Popis kľúčovej záležitosti

V časti II. Hlavné účtovné zásady konsolidovanej účtovnej závierky sa uvádza, že tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty považuje skupina za významné účtovné odhady, ktoré vyžadujú úsudok vedenia potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia, ako aj pri zavedení komplexných úverových modelov. Počas roka 2021 bol navyše odhad očakávaných úverových strát významne ovplyvnený globálnou pandemiou Covid-19 a s tým spojeným očakávaným poklesom ekonomickej aktivity klientov skupiny.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom by mohla byť významne nesprávna, a preto sme odhad očakávaných úverových strát identifikovali ako naše významné riziko.

Vzhľadom na vyššie uvedené dôvody považujeme tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty za kľúčovú záležitosť auditu.

Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť

- Oboznámili sme sa s metodikou skupiny pre tvorbu opravných položiek a posúdili sme či metódy, odhady a zdroje dát a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9;
- Vyžiadali sme si relevantné informácie v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v modeloch očakávaných úverových strát. Posúdili a testovali sme kontrolne IT prostredie skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s IT špecialistami;
- Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné vybrané kontroly vrátane kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí/defaultu, vhodnosťou klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určením ratingu, výpočtom dní omeškania, ocenením zabezpečenia a celkovým odhadom výšky očakávaných úverových strát;
- Posúdili sme, či skupina pri určovaní etáp a meraní očakávaných úverových strát vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;
- Využili sme prácu odborníka na posúdenie použitých modelov vrátane v nich použitých výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie, primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré skupina použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.
- Kriticky sme posúdili existenciu indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2021 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

- Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie a vykonanie nezávislých odhadov (tam, kde to bolo relevantné);
 - Preskúmali sme, či sú v konsolidovanej účtovnej závierke primerane zverejnené relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie ohľadne očakávaných úverových strát a kreditného rizika.
-

Iná skutočnosť

Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny za predchádzajúci rok auditoval iný audítor, ktorý vo svojej správe zo dňa 9. marca 2021 vyjadril nepodmienený názor.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVY K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňajú konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto konsolidovanej účtovnej závierke. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii. Keď obdržíme konsolidovanú výročnú správu, posúdime, či konsolidovaná výročná správa skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Predstavenstvo je zodpovedné za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám predstavenstvo poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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

- **Vymenovanie a schválenie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom skupiny dňa 21. júna 2021 na základe nášho schválenia valným zhromaždením skupiny dňa 30. apríla 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺženie obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

- **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

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

- **Neauditorské služby**

Neposkytli sme zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali od skupiny nezávislí. Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

BDO Audit

BDO Audit, spol. s r. o.
Licencia UDVA č. 339



3. marca 2022
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika

Alena Sermeková

Ing. Alena SERMEKOVÁ
Licencia UDVA č. 815



Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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

	Pozn.	2021	2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		274 088	291 348
Ostatné úrokové výnosy		45 871	9 709
Úrokové náklady		(20 146)	(9 377)
Výnosové úroky, netto	(1)	299 813	291 680
Výnosy z dividend	(1)	26	10
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	299 839	291 690
Výnosy z poplatkov a provízií		206 398	183 757
Náklady na poplatky a provízie		(51 712)	(51 104)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	154 686	132 653
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	617	384
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	25 758	30 157
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	431	1 995
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	-	(2 550)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	4 193	5 291
Ostatná prevádzková strata	(7)	(3 010)	(2 388)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(230 162)	(231 507)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(10 349)	(5 393)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(10)	(31)	(3 675)
(Tvorbá)/rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	(1 314)	16 294
(Tvorbá)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(12)	(2 993)	(1 714)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13)	(24 292)	(64 077)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(14)	(281)	(4 272)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(15)	(2 790)	96
Zisk pred zdanením		210 302	139 984
Daň z príjmov	(16)	(48 248)	(34 277)
Zisk po zdanení		162 054	105 707
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(2 007)	1 015
Zabezpečenie peňažných tokov		-	(962)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		430	5
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 577)	58
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		5	502
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1)	(106)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		4	396
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(1 573)	454
Súhrnný zisk po zdanení		160 481	106 161
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(17)	2 001	1 328
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(17)	10 005	6 640
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(17)	10,0	6,6

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2021	2020
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(18)	167 532	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(18)	4 067 786	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	90 279	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	17 105	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	341 203	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(22)	14 534 893	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(23)	4 322	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(24)	3 727	-
Dlhodobý hmotný majetok	(25)	96 252	109 871
Investície do nehnuteľností	(25)	-	1
Dlhodobý nehmotný majetok	(25)	65 771	57 265
Splatná daňová pohľadávka	(26)	309	34
Odložená daňová pohľadávka	(27)	38 159	36 266
Ostatné aktíva	(28)	68 929	63 771
Neobežné aktíva držané na predaj	(29)	15 257	4 290
Aktíva spolu		19 511 524	15 640 731
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	46 713	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(31)	17 893 555	14 089 060
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(32)	8 503	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(33)	-	1 991
Rezervy na záväzky	(34)	78 386	70 739
Splatný daňový záväzok	(35)	13 211	4 028
Odložený daňový záväzok	(36)	723	-
Ostatné záväzky	(37)	37 627	42 068
Záväzky spolu		18 078 718	14 295 485
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(38)	1 270 752	1 239 539
Zisk po zdanení		162 054	105 707
Vlastné imanie spolu		1 432 806	1 345 246
Záväzky a vlastné imanie spolu		19 511 524	15 640 731

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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	Nerozdelený 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	-	-	-	-	-	-	-	-	162 054	162 054
<i>Ostatné s účasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(1 577)	-	-	-	(1 577)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(1 573)	-	-	-	(1 573)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(1 573)	-	-	162 054	160 481
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho: ¹⁾	-	-	-	-	23	-	31 394	-	(105 707)	(74 290)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	99 378	-	(99 401)	-
<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)
<i>predaj vlastných akcií</i>	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	9 600
<i>Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií</i>	-	-	319	-	-	-	-	-	-	319
<i>Spätné odkúpenie prioritných akcií</i>	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	(8 549)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	76	319	975	23	-	31 393	-	(105 707)	(72 921)
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	64 326	(21)	298 414	(336)	15 366	3 117	789 886	100 000	162 054	1 432 806

¹⁾ pozri „Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2020“

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 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 s účasťou 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 vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</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 vlastními	-	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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením			
		210 303	139 984
Úpravy o nepeňažné operácie		(270 283)	(256 241)
Nákladové úroky	(1)	20 146	9 377
Výnosové úroky	(1)	(319 959)	(301 067)
Výnosy z dividend	(1)	(26)	(10)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(11-14)	7 736	13 205
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	632	(1 731)
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(15)	2 748	(96)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(20 941)	2 600
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	504	(112)
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	9 612	(6 810)
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		(3 259)	(2 505)
Odpisy a amortizácia	(8)	32 907	29 677
Prevody do hmotného majetku		314	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(697)	1 231
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu			
		(59 980)	(116 257)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(18)	(2 495 634)	(436 997)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(22)	(945 829)	(267 304)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(19)	(29 100)	(15 129)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(20)	2 282	(10 906)
Ostatné aktíva	(28)	(1 112)	10 244
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(31)	1 186 608	377 168
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(30)	(36 387)	42 683
Ostatné záväzky	(37)	(7 009)	15 025
Peňažné prostriedky (použitú)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu			
		(2 386 161)	(401 473)
Platené úroky	(1)	(42 225)	(22 633)
Prijaté úroky	(1)	321 823	264 169
Daň z príjmov platená	(16)	(40 879)	(33 490)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto			
		(2 147 442)	(193 427)
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	(467 940)	(1 945 466)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(22)	397 673	1 363 554
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	(200 626)	(220 546)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(21)	84 049	387 447
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(22)	9 429	27 526
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(25)	1 212	2 572
O bstaranie goodwillu	(25)	(1 651)	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(25)	(35 074)	(38 856)
Akvízia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov		(16 546)	-
Prijaté dividendy	(1)	26	10
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto			
		(229 448)	(423 759)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	2021	2020
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(38)	(8 550)	(1 213)
Predaj prioritných akcií	(38)	9 920	5 250
Prijaté úvery	(31)	2 237 000	886 263
Splatené úvery	(31)	-	(106 747)
Podriadený dlh	(31)	(3)	(38)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	309 523	113 955
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(31)	(54 800)	(280 660)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(31)	(17 304)	(11 231)
Vyplatené dividendy	(38)	(74 290)	(6 327)
Peňažné toky z finančných činností, netto		2 401 496	599 252
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(18)	739	(1 275)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		25 343	(19 209)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(18)	142 189	161 398
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(18)	167 532	142 189

* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahrňujú bankové prečerpania, ktoré sú s platné na požiadanie (nostro účty)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť“ so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike 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:

	2021	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:

	2021	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:

	2021	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 80 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2021:

Dozorná rada

Predseda:	Andrii STEPANENKO
Podpredseda:	Johann STROBL
Členovia:	Peter LENNKH Peter GOLHA Tomáš BOREC Iveta MEDVEĐOVÁ Iveta UHRINOVÁ Hannes MÖSENBACHER Andreas GSCHWENTER

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. júnu 2021 a vznik funkcie člena dozornej rady od 29. septembra 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 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	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 745 804	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
IMPULS-LEASING Services s. r. o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Zmeny v skupine počas roka 2021

Spoločnosť Rent CC, s.r.o. v likvidácii zanikla dňom 6. augusta 2021.

Obstaranie dcérskej spoločnosti

K rozhodnému dňu 17. augusta 2021 spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o. obstarala 99,85% podiel spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. a spoločnosť Eurolease RE Leasing, s. r. o. obstarala 0,15% podielu spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o., čím banka získala 100% nepriamy podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. Spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. vlastní dcérsku spoločnosť IMPULS-LEASING Services s.r.o. s podielom 100%.

Nasledujúca tabuľka sumarizuje reálnu hodnotu každej hlavnej triedy prevedenej protihodnoty k dátumu akvizície:

Peňažné prostriedky	16 546
Spolu	16 546

Nasledujúca tabuľka sumarizuje vykázané sumy nadobudnutého majetku a prevzatých záväzkov k dátumu akvizície:

Aktíva

Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	6 338
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	181 543
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	7
Dlhodobý hmotný majetok	1 677
Dlhodobý nehmotný majetok	4 638
Ostatné aktíva	4 291
Aktíva spolu	198 494

Záväzky a vlastné imanie

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	178 807
Rezervy na záväzky	431
Splatný daňový záväzok	290
O dložený daňový záväzok	507
Ostatné záväzky	2 569
Záväzky spolu	182 604

Celkový nadobudnutý identifikovateľný čistý majetok

15 890

Techniky oceňovania použité na ocenenie reálnej hodnoty významného nadobudnutého majetku boli nasledovné:

Nadobudnutý majetok/záväzky	Popis
Finančný majetok:	
Úvery a pohľadávky, netto	Upravený model diskontovaných peňažných tokov
Hmotný majetok:	
Dlhodobý hmotný majetok	Nákladový prístup; trhový prístup pre vlastný podnik
Prenajímané aktíva (operatívny prenájom)	Účtovná hodnota
Nehmotný majetok:	
Počítačový softvér a licencie	Nákladový prístup
Vzťahy so zákazníkmi	Metóda viacnásobného nadmerného zárobku používaná pre existujúce vzťahy so zákazníkmi
Ochranná známka	Úplné vlastníctvo ochrannej známky nie je súčasťou transakcie
Pracovná sila	Nákladový prístup založený na teoretických reprodukčných nákladoch pracovnej sily
Finančné záväzky:	
Prijaté pôžičky	Upravený model diskontovaných peňažných tokov
Ostatné:	
Ostatný majetok a záväzky	Účtovná hodnota

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Goodwill vznikajúci pri akvizícii sa vykázal takto:

Zaplatená protihodnota	16 546
Účtovná hodnota vlastného imania	12 750
Prebytok zaplatenej protihodnoty	3 796
Úpravy reálnej hodnoty	
Existujúci majetok	468
Existujúce záväzky	(860)
Novo identifikovaný nehmotný majetok	4 367
Celkom úpravy reálnej hodnoty	3 975
O dložený daňový záväzok	(835)
Úprava reálnej hodnoty po odloženej dani	3 140
Goodwill	656

Ak nové informácie získané do jedného roka od dátumu nadobudnutia o skutočnostiach a okolnostiach, ktoré existovali k dátumu nadobudnutia, identifikujú úpravy vyššie uvedených súm alebo akékoľvek dodatočné rezervy, ktoré existovali k dátumu nadobudnutia, potom bude účtovanie o akvizícii revidované.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2020

Výplata výnosov 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 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. septembru 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 pandémie koronavírusu COVID-19

Ekonomické škody spôsobené ďalšími vlnami koronavírusu, ktoré sa v uplynulom roku prehrali aj Slovenskom, sa ani zďaleka nepribližujú tým z úvodnej prvej vlny a s každou ďalšou vlnou sú o niečo miernejšie. Tento vývoj odráža predovšetkým postupnú adaptáciu firiem a spotrebiteľov na nové podmienky.

Slovenská ekonomika zaznamenala v prvom kvartáli roka 2021 pod vplyvom silnej druhej vlny koronavírusu 1,3% pokles HDP. Išlo o rádovo nižší pokles ako počas prvej vlny a ekonomika tieto straty dobehlo hneď v nasledujúcom kvartáli, keď narástla medzikvartálne až o 1,9%. Následne pokračovala v oživovaní. Tretia vlna s dominujúcim delta variantom, ktorá na Slovensku vypukla v jesenných mesiacoch, spôsobila podľa odhadov ešte menšie ekonomické škody ako tá druhá. Zotavovanie domácej ekonomiky skôr iba spomalila než prerušila.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Súhrnné dopady pandémie koronavírusu COVID-19 na slovenskú ekonomiku tak v porovnaní s minulým rokom výrazne oslabili a HDP sa vďaka pokračujúcemu zotavovaniu vrátilo takmer na pred-pandemické úrovni. Situácia na trhu práce sa takisto výrazne zlepšila. Mzdy rástli solídnym tempom a miera nezamestnanosti stabilne klesala, hoci k návratu na úrovne pred vypuknutia pandémie má ešte pomerne dlhú cestu.

Oživovanie domácej ekonomiky, zlepšovanie situácie na trhu práce a odolnosť domácej spotreby podporili nárast bankových úverov aj depozít. Pod nárast dopytu po úveroch, predovšetkým hypotekárnych, sa pritom podpísala aj skutočnosť, že ECB zatiaľ v snahe neohroziť zotavovanie ekonomík z pandémie na rozdiel od mnohých iných centrálnych bánk nepristúpila ku zvyšovaniu úrokových sadzieb a to napriek prudkému rastu spotrebiteľských cien. Tento vývoj mal však súčasne za následok, že úrokové sadzby na slovenskom trhu naďalej klesali a ťahali nadol čistý úrokový výnos.

Pandémia súčasne nevedla ani v uplynulom roku k nárastu zlyhaných úverov a vzhľadom na aktuálny a očakávaný ekonomický vývoj nie je dôvod predpokladať, že k nemu dôjde. Tvorba opravných položiek v roku 2021 tak bola výrazne nižšia ako v roku 2020.

Napriek tomu, že sa celková ekonomická situácia zlepšila v porovnaní s predchádzajúcim rokom a väčšina klientov sa vrátila k bezproblémovému splácaniu úverov aj po legislatívnom odklade splátok, pandémie mala stále výrazne negatívny dopad na finančnú situáciu konkrétnych jednotlivcov, živnostníkov aj firiem. Skupina týmto klientom v náročnej finančnej situácii naďalej vychádzala v ústrety prostredníctvom štandardných aj individuálnych riešení.

Skupina, prirodzene, naďalej ťažila zo svojho dlhoročného strategického zamerania na digitálne inovácie, vďaka ktorým mohli klienti jednoducho a komfortne využívať celé spektrum služieb aj napriek obmedzeniam vyplývajúcim z pandémie.

Očakávame, že priame dopady pandémie na ekonomiku, klientov a tým aj skupinu sa budú v nasledujúcom roku naďalej zmiernovať.

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

	2021	2020
Úvery a preddavky voči bankám	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	213 199	206 917
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	51 721	42 132
Retailoví klienti	161 478	164 785
Celkom	<u>213 199</u>	<u>206 917</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich 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 2021.

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Zostatková splatnosť moratórií</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	
	<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	1 205 721	91 316	1 147 974	51 473	3 759	2 348	167	-	(53 823)	(22 475)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	414 799	61 375	368 889	45 910	-	-	-	-	(25 684)	(15 186)
Retailoví klienti	790 922	29 941	779 085	5 563	3 759	2 348	167	-	(28 139)	(7 289)
Celkom	1 205 721	91 316	1 147 974	51 473	3 759	2 348	167	-	(53 823)	(22 475)

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 2021.

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>POCI</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>		<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	473 197	655 003	77 521	-	-	(1 778)	(10 242)	(41 803)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	201 728	171 757	41 314	-	-	(1 250)	(2 826)	(21 608)	-
Retailoví klienti	271 469	483 246	36 207	-	-	(528)	(7 416)	(20 195)	-
Celkom	473 197	655 003	77 521	-	-	(1 778)	(10 242)	(41 803)	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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	
	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: platnosť sa skončila		≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 623 097	13 486	979 765	536 676	64 418	32 318	9 920	-	(37 158)	(6 415)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	708 140	3 957	411 774	256 731	23 438	6 277	9 920	-	(18 086)	(2 170)
Retailoví klienti	914 957	9 529	567 991	279 945	40 980	26 041	-	-	(19 072)	(4 245)
Celkom	1 623 097	13 486	979 765	536 676	64 418	32 318	9 920	-	(37 158)	(6 415)

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Vplyv reformy IBOR

Po finančnej kríze sa reforma a nahradenie referenčných úrokových sadzieb, ako sú EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHR LIBOR, JPY LIBOR a iné medzibankové sadzby (ďalej len "IBOR") stali prioritou globálnych regulačných orgánov.

Riziková expozícia banky, ktorá je priamo ovplyvnená IBOR reformou, pozostáva prevažne z korporátnych úverov, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou. Tieto úvery sú prevažne v EUR.

Od roku 2022 sa indexy ako EONIA, ON EUR LIBOR, ON GBP LIBOR, ON CHF LIBOR, JPY ON LIBOR prestanú publikovať. V priebehu roka 2021 preto banka aktualizovala všetky zmluvy, ktoré obsahovali indexy ako ESTER, SONIA, SONAR, TONAR.

To isté platí pre iné splatnosti LIBORu v GBP, CHF, JPY a EUR, ktoré sa prestali zverejňovať od 1.1.2022. Všetky indexy sú nahradené termínovanými sadzbami vypočítanými na základe ON sadzieb. Hlavným rozdielom v metodike je, že súčasné sadzby LIBOR sú "forward-looking", pretože sa uverejňujú na začiatku úrokového obdobia.

Nové sadzby vypočítané na základe ON indexov (ESTER, SONIA, SOFR, TONAR sú "backward-looking" sadzby a uverejňujú sa na konci úrokového obdobia. LIBOR okrem toho zahŕňa kreditné rozpätie nad bezrizikovou sadzbou, ktoré nové sadzby (založené na ESTER, SONIA, SOFR, TONAR) nezahŕňajú. Na prechod existujúcich zmlúv a dohôd, ktoré odkazujú na LIBOR, na sadzby založené na ON sadzbách (ESTER, SONIA, SOFR, TONAR), je potrebné uplatniť kreditné rozpätie, aby tieto dve referenčné sadzby boli pri prechode ekonomicky rovnocenné.

V priebehu roka 2021 Dozorná rada zriadila projektový tím pozostávajúci z kľúčových zamestnancov za oblasť treasury, finančných, rizika, IT a právneho. Tento projektový tím vytvoril plán pre zmluvy, ktorých referenčné indexy sa od roku 2022 prestanú uverejňovať. Cieľom je minimalizovať potenciálne narušenie podnikania, zmierniť operačné riziká a možné finančné straty. Tento projekt navrhuje a zrealizuje zmeny systémov, procesov, modelov riadenia rizík a oceňovania, ako aj riadenia súvisiacich daňových a účtovných dôsledkov. K 31. decembru 2021 boli všetky zmluvy založené na LIBOR (okrem USD) aktualizované na nové indexy. Swapy boli upravené podľa protokolov ISDA.

V prípade iných indexov, ako je EURIBOR alebo USD LIBOR, banka začne v roku 2022 meniť zmluvy tak, aby zahŕňali fall-back klauzuly, ktoré zabezpečia automatickú zmenu indexu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu finančných nástrojov, ktoré k 31. decembru 2021 ešte neboli transformované na alternatívnu benchmark sadzbu:

	EURIBOR	LIBOR	PRIBOR	Celkom
Finančné aktíva	3 787 780	1 770	18 028	3 807 578
Úvery a preddavky	3 763 815	1 770	18 028	3 783 613
Dlhové cenné papiere	5 087	-	-	5 087
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	14 556	-	-	14 556
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 322	-	-	4 322
	EURIBOR	LIBOR	PRIBOR	Celkom
Finančné pasíva	127 765	139	-	127 904
Vydané dlhové cenné papiere	103 369	-	-	103 369
Záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	16 032	-	-	16 032
Závazky zo zabezpečovacích derivátov	8 364	139	-	8 503

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2021. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách skupiny.

K 1.1.2021 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

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

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

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

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaisťovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia.

Banka zverejnila informácie ohľadom doplnenia v časti „Vplyv reformy IBOR“ v tejto účtovnej závierke.

Táto úprava mala nevýznamný vplyv na účtovnú závierku.

Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájmomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájmomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

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

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

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím). V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítať si sumu ziskánú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Banka neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri horeuvedných dodatkoch ku štandardom.

IFRS 17 poistné zmluvy - IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. IFRS 17 definuje princípy vzniku, oceňovania, prezentácie a zverejnenia poistných zmlúv, ktoré sú v účinnosti tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť aby účtovné jednotky poskytovali relevantné informácie ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie dajú podklady pre užívateľov finančných výkazov na posúdenie efektov poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, finančný výkon a peňažné toky.

Banka neočakáva, že by sa niektorý z jej finančných nástrojov mal riadiť štandardom IFRS 17.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2021 s dátumom 3. marca 2022 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

Nederivátové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát
Derivátové finančné nástroje
Dlhové a podielové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty
Vykázané finančné aktíva a finančné záväzky ako zabezpečené položky pri kvalifikovaní zabezpečovacích vzťahov reálnej hodnoty (ktoré by boli inak oceňované v amortizovanej hodnote)

Ocenenie

Reálna hodnota
Reálna hodnota
Reálna hodnota
Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Východiská zostavenia účtovnej zavierky

Účtovná zavierka 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 zavierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať v svojej činnosti.

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia 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 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 2021. 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 2021.

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

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

I. Podnikové kombinácie

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

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

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota 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 zahmujú 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky / (straty) z transakcií v cudzích menách, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Kurzové zisky / (straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, skupina účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý / zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

d) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie (peňažné ekvivalenty) obsahujú bežné voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

e) Finančné nástroje

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

Skupina pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené a na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade skupiny sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 nesplatených 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.

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 zaradiť, sa zohľadňujú tieto informácie:

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov skupina zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Skupina posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a preddavky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru skupina účtuje poskytnutý úverový 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 súhrmných 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 súhrmných 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 položke „*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*“, sa preklasifikujú do výkazu súhrmných ziskov a strát do položky „*Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*“.

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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 a lebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (etapa 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „(Tvorba)/ rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

Skupina uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie SICR pre všetky portfólia s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, osobné, kreditné karty pre súkromných 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 portfólia používa kvantil = 0,5 (t. j. Medián) odporúčaný skupinou RBI.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané skupinou.

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 súčinnom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

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

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2022 až 2024:

	(%)	2022	2023	2024
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.34	5.67	5.61
	Pesimistický scenár	10.92	8.22	8.15
	Optimistický scenár	3.04	3.84	3.78
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.48	-0.40	-0.30
	Pesimistický scenár	0.40	0.09	0.19
	Optimistický scenár	-0.92	-0.65	-0.55
Rast HDP	Základný scenár	4.75	3.22	1.96
	Pesimistický scenár	1.60	1.47	0.21
	Optimistický scenár	6.33	4.10	2.84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.54	2.66	2.80
	Pesimistický scenár	2.38	2.43	2.47
	Optimistický scenár	2.70	2.93	3.18

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiacie sa 31. decembrom 2021 až 2023:

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

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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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 31. decembru 2021 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 26 954 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 zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 predáť finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

b. Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného 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 vyказuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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.

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 kontraktúálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritéria skupina zdefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria skupina zdefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10% ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum skupina je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. *Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát.*

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 6
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 investícií do nehnuteľností*“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vykazuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk / (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

2. Skupina ako nájomca

Skupina si prenájíma v rámci operatívneho prenájmu nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobiejšieho 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 47 Lízingy ako nájomca (IFRS16).

p) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

q) Rezervy na záväzky

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

r) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2021 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 327 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2020: 3 591 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 počiatkové poplatky, ktoré skupina získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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 nezahrňa 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté 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 malých podnikov. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malým podnikom a živnostníkmi 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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>Majetko v účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	77 015	304	187 333	19 509	284 161	15 678	299 839
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 790	9 930	119 530	(870)	154 380	306	154 686
z bankových prevodov	14 515	2 163	58 873	(31)	75 520	(77)	75 443
z poplatkov za správu úverov	7 077	91	10 810	-	17 978	309	18 287
z operácií s cennými papiermi	209	4 591	10 101	(413)	14 488	(75)	14 413
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	58	2 899	34 742	-	37 699	288	37 987
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	5 515	-	5 533	60	5 593
z poplatkov za záruky	3 657	187	286	-	4 130	13	4 143
za ostatné bankové služby	256	(1)	(797)	(426)	(968)	(212)	(1 180)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	617	617	-	617
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 514	186	16 321	3 469	25 490	268	25 758
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(67)	-	462	36	431	-	431
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	4 193	4 193
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(3 010)	(3 010)
Všeobecné administratívne náklady	(35 285)	(2 480)	(181 178)	(2 532)	(221 475)	(8 687)	(230 162)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(520)	(78)	(3 136)	(459)	(4 193)	(6 156)	(10 349)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(1)	-	(30)	-	-	-	(31)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(1 314)	(1 314)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(2 881)	31	(143)	-	(2 993)	-	(2 993)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(8 978)	(75)	(15 294)	55	(24 292)	-	(24 292)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(281)	(281)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(2 790)	(2 790)
Zisk pred zdanením	60 587	7 818	123 865	19 825	212 095	(1 793)	210 302
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(48 248)	(48 248)
Zisk po zdanení	60 587	7 818	123 865	19 825	212 095	(50 041)	162 054
Aktíva spolu	4 235 984	523 944	7 837 838	6 508 744	19 106 510	405 014	19 511 524
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 029 548	453 430	9 573 458	4 242 245	17 298 681	2 212 843	19 511 524

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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	72 557	1 525	200 821	9 260	284 163	7 527	291 690
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 140	9 530	100 873	(1 002)	134 541	(1 888)	132 653
z bankových prevodov	13 276	1 928	52 576	-	67 780	(544)	67 236
z poplatkov za správu úverov	8 037	79	9 922	(493)	17 545	(1 640)	15 905
z operácií s cennými papiermi	59	5 674	16 455	(509)	21 679	(8 145)	13 534
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	10	1 684	16 980	-	18 674	7 777	26 451
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 651	-	5 665	(483)	5 182
z poplatkov za záruky	3 941	173	298	-	4 412	39	4 451
za ostatné bankové služby	(197)	(8)	(1 009)	-	(1 214)	1 108	(106)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	372	372	12	384
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 569	425	12 126	10 102	30 222	(65)	30 157
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	65	-	2 784	(854)	1 995	-	1 995
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	5 291	5 291
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 388)	(2 388)
Všeobecné administratívne náklady	(39 129)	(2 474)	(184 181)	(2 678)	(228 462)	(3 045)	(231 507)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 196)	(337)	(1 291)	(410)	(3 234)	(2 159)	(5 393)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	(3 675)	-	-	-	(3 675)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	16 294	16 294
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(1 046)	(28)	(640)	-	(1 714)	-	(1 714)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(28 812)	(1)	(35 208)	(56)	(64 077)	-	(64 077)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(4 272)	(4 272)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	96	96
Zisk pred zdanením	27 934	7 613	76 868	14 570	126 985	12 999	139 984
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(34 277)	(34 277)
Zisk po zdanení	27 934	7 613	76 868	14 570	126 985	(21 278)	105 707
Aktíva spolu	4 258 414	266 547	7 158 726	3 842 334	15 526 021	114 710	15 640 731
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 019 503	453 294	8 684 390	1 962 290	14 119 477	1 521 254	15 640 731

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2021	2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	274 088	291 348
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	536	1 551
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	258 031	272 471
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	13 892	15 326
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 629	2 000
Ostatné úrokové výnosy:	45 871	9 709
z finančného prenájmu	7 956	7 155
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	80	198
z derivátov držaných na obchodovanie	134	-
z finančných záväzkov	37 621	2 259
z iných úrokových výnosov	80	97
Úrokové náklady:	(20 146)	(9 377)
na vklady bánk	(315)	(680)
na vklady klientov	(458)	(2 023)
na podriadené dlhy	(2 546)	(2 733)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(779)	(1 357)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(529)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	(131)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(15 207)	(1 194)
na záväzky z prenájmu	(605)	(602)
na iné úrokové náklady	(236)	(128)
Výnosové úroky, netto	299 813	291 680
Výnosy z dividend:	26	10
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	26	10
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	299 839	291 690

Vyššie úrokové výnosy a náklady sú spojené s programom TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie).

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	206 398	183 757
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	202 253	179 304
z bankových prevodov	119 448	111 512
z poplatkov za správu úverov	20 325	17 907
z operácií s cennými papiermi	16 255	15 252
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	38 007	26 468
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 989	5 735
za ostatné bankové služby	2 229	2 430
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 145	4 453
z poplatkov za záruky	4 145	4 453
Náklady na poplatky a provízie celkom	(51 712)	(51 104)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(51 710)	(51 102)
z bankových prevodov	(44 005)	(44 276)
z poplatkov za správu úverov	(2 038)	(2 002)
z operácií s cennými papiermi	(1 842)	(1 718)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(20)	(17)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(396)	(553)
z ostatných bankových služieb	(3 409)	(2 536)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	154 686	132 653

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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

	2021	2020
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(2)	(645)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	(2)	(645)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	619	1 029
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	619	1 029
Celkom	617	384

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

	2021	2020
Úrokové obchody - cenné papiere:	(1 136)	8 421
Precenenie na reálnu hodnotu	(2 899)	2 282
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	1 763	6 139
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	354	-
Precenenie na reálnu hodnotu	354	-
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	13 115	(7 345)
Precenenie na reálnu hodnotu	13 115	(7 345)
Úrokové obchody - deriváty:	(9 197)	5 257
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	(268)	355
Precenenie na reálnu hodnotu	683	83
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(9 612)	4 819
Menové obchody:	919	6 183
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	2 516	6 451
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 597)	(268)
Kurzové rozdiely	21 703	17 641
Celkom	25 758	30 157

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

	2021	2020
Úrokové obchody - cenné papiere:	498	1 930
Precenenie na reálnu hodnotu	498	1 930
Úvery a preddavky	(67)	65
Precenenie na reálnu hodnotu	(67)	65
Celkom	431	1 995

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2021	2020
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
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 1.1.2020 sa ročná sadzba osobitného odvodu zvýšila na 0,4 %. Pre obdobie druhého polroka 2020 zákon zrušil povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

7. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2021	2020
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	1 774
Výnosy z nebankových činností	2 321	2 004
Ostatné prevádzkové výnosy	1 872	1 513
Ostatný prevádzkový zisk	4 193	5 291

	2021	2020
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(632)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(2 378)	(2 388)
Ostatná prevádzková strata	(3 010)	(2 388)

8. Všeobecné administratívne náklady

	2021	2020
Osobné náklady:	(129 309)	(134 916)
Mzdové náklady	(91 917)	(95 814)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(33 265)	(33 863)
Ostatné sociálne náklady	(4 191)	(3 972)
(Tvorbá)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	64	(1 267)
Ostatné administratívne náklady:	(67 946)	(66 914)
Náklady na užívanie priestorov	(9 997)	(10 662)
Náklady na informačné technológie	(23 281)	(21 298)
Náklady na komunikáciu	(2 151)	(2 077)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 896)	(10 087)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(13 807)	(15 406)
Spotreba kancelárskych potrieb	(606)	(659)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(704)	(769)
Cestovné náklady	(750)	(721)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 530)	(1 532)
Ostatné dane a poplatky	(398)	(314)
Ostatné náklady	(3 826)	(3 389)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(32 907)	(29 677)
Dlhodobý hmotný majetok	(21 448)	(20 366)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 102)	(10 250)
Dlhodobý nehmotný majetok	(11 459)	(9 311)
Celkom	(230 162)	(231 507)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 315 tisíc € (2020: 392 tisíc €) a ostatné uistovacie auditorské služby v sume 46 tisíc € (2020: 100 tisíc €), ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby vo výške 11 tisíc € (2020: 7 tisíc €), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2021	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).

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

	2021	2020
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	(31)	(3 675)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(1)	(1 520)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(25)	(2 155)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	(2)	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – POCI	(3)	-
Celkom	(31)	(3 675)

11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2021	2020
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(1 314)	16 294
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(1 314)	16 294
Celkom	(1 314)	16 294

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

	2021	2020
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(3 174)	(152)
(Tvorba)/rozpustenie	(3 174)	(152)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	278	(1 507)
(Tvorba)/rozpustenie	278	(1 507)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	(97)	(55)
(Tvorba)/rozpustenie	(97)	(55)
Celkom	(2 993)	(1 714)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

	2021	2020
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1): (Tvorba)/rozpustenie	<u>(6 521)</u> (6 521)	<u>2 035</u> 2 035
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2): (Tvorba)/rozpustenie	<u>3 883</u> 3 883	<u>(23 535)</u> (23 535)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3): (Tvorba)/rozpustenie	<u>(20 228)</u> (20 228)	<u>(45 461)</u> (45 461)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI): (Tvorba) / rozpustenie	<u>(1 426)</u> (1 426)	<u>2 884</u> 2 884
Celkom	<u><u>(24 292)</u></u>	<u><u>(64 077)</u></u>

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

14. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2021	2020
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(30)	(2 507)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	(887)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(251)	(878)
Celkom	<u><u>(281)</u></u>	<u><u>(4 272)</u></u>

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

	2021	2020
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	(2 790)	96
Celkom	<u><u>(2 790)</u></u>	<u><u>96</u></u>

16. Daň z príjmov

	2021	2020
Splatný daňový náklad	(49 496)	(37 273)
O dložený daňový (náklad)/výnos	1 248	2 996
Celkom	<u><u>(48 248)</u></u>	<u><u>(34 277)</u></u>

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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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

	2021	2020
Zisk pred zdanením	210 303	139 984
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2020: 21 %)	44 164	29 397
Nezdaniteľné príjmy	(2 212)	(4 953)
Neodpočítateľné náklady	1 409	534
Opravné položky a rezervy, netto	3 189	783
Dodanie minulých období	(647)	888
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(173)	4 461
Vplyv nedaňových strát	632	13
Vplyv konsolidácie	1 886	3 154
Náklad na daň z príjmov	48 248	34 277
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,94%	24,49 %

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	2021	2020
O dložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 534 893	14 746 901	5 434	206 574	43 380	43 132
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 893 555	17 894 870	-	1 315	276	310
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	96 252	105 350	1 078	8 020	1 684	3 729
Ostatné aktíva	68 929	71 452	887	1 636	344	261
Rezervy na záväzky	78 386	615	35 571	42 200	8 862	7 693
Ostatné záväzky	37 627	10 011	-	27 616	5 799	4 653
Celkom					60 345	59 778
O dložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 203	337 763	-	(3 440)	(722)	(1 151)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 322	4 322	-	-	-	-
Celkom					(722)	(1 151)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					59 623	58 627
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 187)	(22 361)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					37 436	36 266

K 31. decembru 2021 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 187 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 testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

17. Základný a zriedený zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
2021			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	121 270 60 616	20 957 2 095	18 254 1 824 855
Základný a zriedený zisk na akciu	2 001	10 005	10,0
2020			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	80 475 60 616	13 907 2 095	11 779 1 774 401
Základný a zriedený zisk na akciu	1 328	6 640	6,6

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

	2021	2020
Pokladničná hotovosť	119 607	115 964
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	1 572 152
Ostatné vklady splatné na požiadanie	47 925	26 225
Celkom	4 235 318	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

	2021	2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	30 302	34 453
Úrokové obchody	14 556	26 886
Menové obchody	15 746	7 567
Dlhové cenné papiere	47 569	20 096
Štátne dlhopisy	47 569	20 096
Úvery a preddavky voči klientom	12 408	-
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	12 408	-
Celkom	90 279	54 549

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

	2021	2020
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	10 402	8 197
Dlhové cenné papiere	8 541	7 433
Podielové listy podielových fondov*	1 861	764
Úvery a preddavky voči klientom	6 703	11 694
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	6 703	11 694
Celkom	17 105	19 891

* K 31. decembru 2021 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 nesplňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2021 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 799 tis. EUR (31. december 2020: 764 tis. EUR)

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

	2021	2020
Dlhové cenné papiere	341 112	221 125
Štátne dlhopisy	168 693	46 297
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	103 367	106 437
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 052	68 391
Nástroje vlastného imania	91	86
Podielové cenné papiere	91	86
Celkom	341 203	221 211

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	341 512	(400)	341 112
Štátne dlhopisy	168 696	(3)	168 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	103 375	(8)	103 367
Dlhopisy emitované inými sektormi	69 441	(389)	69 052
Celkom	341 512	(400)	341 112

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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 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	39	91	86
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
Celkom		102	(11)	91	86

22. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	-	74 240
Operácie na peňažnom trhu	5 839	-	5 839
Obrátené repo obchody	68 399	-	68 399
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2	-	2
Úvery a preddavky voči klientom	12 705 451	(238 757)	12 466 694
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	988 650	(17 349)	971 301
Pohľadávky z kreditných kariet	97 683	(5 035)	92 648
Faktoring a úvery kryté zmenkami	70 960	(1 549)	69 411
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 147 770	(34 413)	5 113 357
Americké hypotéky	898 160	(8 455)	889 705
Spotrebné úvery	1 069 541	(62 780)	1 006 761
Pohľadávky z finančného lízingu*	363 357	(15 171)	348 186
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 069 330	(94 005)	3 975 325
Dlhové cenné papiere	1 994 026	(67)	1 993 959
Štátne pokladničné poukážky	25 057	(6)	25 051
Štátne dlhopisy	1 848 356	(46)	1 848 310
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	95 854	(8)	95 846
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 759	(7)	24 752
Celkom	14 773 717	(238 824)	14 534 893

*Nárast pohľadávok z finančného lízingu je spôsobený obstaraním novej spoločnosti (viď. I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE: O bstaranie dcérskej spoločnosti).

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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

K 31. decembru 2021 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 255 143 tis. EUR (31. december 2020: 1 284 316 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 445 674 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 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	170 094	(8)	170 086
Verejný sektor	1 879 194	(52)	1 879 142
Firemní klienti	5 062 392	(90 606)	4 971 786
Retailoví klienti	7 662 037	(148 158)	7 513 879
Celkom	14 773 717	(238 824)	14 534 893

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 45 „Riziká“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2021:

	K 1. januáru 2021	Konsoli- dačné úpravy	Tvorba/ (Roz- pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	17 115	592	7 063	-	(704)	24 066
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 955	288	11 562	-	(704)	16 101
Retailoví klienti	12 026	304	(4 432)	-	-	7 898
Dlhové cenné papiere	134	-	(67)	-	-	67
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	47 873	1 743	(5 178)	-	672	45 110
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	21 049	1 325	(8 409)	-	672	14 637
Retailoví klienti	26 824	418	3 231	-	-	30 473
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	156 545	10 177	19 577	(20 405)	(44)	165 850
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	51 373	4 591	4 920	(3 985)	(125)	56 774
Retailoví klienti	105 172	5 586	14 657	(16 420)	81	109 076
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	2 251	-	1 880	(427)	94	3 798
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	-	2 035	(237)	93	3 087
Retailoví klienti	1 055	-	(155)	(190)	1	711
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Celkom	223 784	12 512	23 342	(20 832)	18	238 824

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (23) tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 znehodnotenú (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 znehodnotenú 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 31. decembru 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	985 786	1 087 895	6 154	54 485	3 299	14 151	1 681
Firemní klienti	709 297	205 409	101	22 675	53	1 044	1 205
Retailoví klienti	276 489	882 486	6 053	31 810	3 246	13 107	476
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	213 598	100 116	78	2 097	96	14 483	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	201 603	54 922	-	1 846	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
Celkom	1 199 384	1 188 011	6 232	56 582	3 395	28 634	1 681

*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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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 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	(13 649)	(5 846)	(2 759)	(3 695)	(1 934)	(188)	(1 398)
Firemní klienti	(7 806)	(951)	(20)	(1 926)	(45)	(7)	(1 012)
Retailoví klienti	(5 843)	(4 895)	(2 739)	(1 769)	(1 889)	(181)	(386)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(871)	(228)	(59)	(3)	(49)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(711)	(185)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
Celkom	(14 520)	(6 074)	(2 818)	(3 698)	(1 983)	(188)	(1 398)

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 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
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 005	14 084	165	25 550	19	7 500
Firemní klienti	4 438	3 715	13	9 720	-	389
Retailoví klienti	567	10 369	152	15 830	19	7 111
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	818	546	1	127	-	175
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	807	334	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
Celkom	5 823	14 630	166	25 677	19	7 675

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:

	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	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 prísľuby 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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2020:

	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	(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)

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:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Hodnota investície, brutto	386 593	268 092
Menej ako 3 mesiace	43 263	25 482
3 mesiace až 1 rok	86 807	61 077
1 až 5 rokov	215 798	147 032
Viac ako 5 rokov	40 725	34 501
Nerealizované finančné výnosy	23 236	17 514
Menej ako 3 mesiace	2 374	1 630
3 mesiace až 1 rok	5 874	4 104
1 až 5 rokov	12 284	9 232
Viac ako 5 rokov	2 704	2 548
Hodnota investície, netto	363 357	250 578
Menej ako 3 mesiace	40 889	23 852
3 mesiace až 1 rok	80 933	56 973
1 až 5 rokov	203 514	137 800
Viac ako 5 rokov	38 021	31 953

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2021	2020
Lízing vozidiel	187 668	113 803
Lízing nehnuteľností	87 051	84 182
Lízing hnutel'ného majetku	88 638	52 593
Celkom	363 357	250 578

23. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2021	2020
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 322	14 191
Úrokové obchody	4 322	14 191
Celkom	4 322	14 191

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 31. decembru 2021 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 9 612 tis. EUR. K 31. decembru 2020 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 4 819 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2021 hodnotu 13 115 tis. EUR. K 31. decembru 2020 skupina vykázala čistú stratu 7 345 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 31. decembru 2021 skupina nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko skupina ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020 (k 31. decembru 2020 čistá strata 962 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 31. decembru 2021:

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

	Od 3 mesiacov	do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	493 182	630 000
Úrokové obchody spolu	-	-	493 182	630 000

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	792 182	4 322	4 787	(9 443)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	792 182	4 322	4 787	(9 443)
Úrokové riziko	331 000	-	3 716	(5 887)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	331 000	-	3 716	(5 887)

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	114 428	-	114 182	(1 075)	(3 946)
Vklady voči klientom	-	331 000	331 000	3 728	5 717
Vydané dlhové cenné papiere	-	675 635	678 000	(912)	13 115
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	114 428	1 006 635	1 123 182	1 741	14 886

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>Od 3 mesiacov</i>			
	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>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 zabezpečovací eho 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	114 724	-	112 471	(461)	2 855
Vklady voči klientom	-	151 000	151 000	1 990	(2 009)
Vydané dlhové cenné papiere	-	389 722	378 000	12 203	(7 345)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	114 724	540 722	641 471	13 732	(6 499)

24. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	2021	2020
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	3 727	-
Úrokové obchody	3 727	-
Celkom	3 727	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2021:

	<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 2021	-	69 210	69 981	65 504	18 280	4 775	8 893	236 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	21 778	21 778
Konsolidačné úpravy	2 163	-	-	146	150	324	-	2 783
Úbytky	(193)	(4 063)	(2 848)	(14 376)	(8 081)	(551)	-	(30 112)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(36 207)	-	-	-	-	(36 207)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	150	9 689	4 269	6 511	5 770	203	(26 592)	-
31. decembra 2021	2 120	74 836	35 195	57 785	16 119	4 751	4 079	194 885
Oprávky								
1. januára 2021	-	(19 347)	(43 304)	(50 743)	(11 140)	(2 238)	-	(126 772)
Odpisy	(133)	(11 102)	(2 304)	(5 482)	(1 909)	(518)	-	(21 448)
Konsolidačné úpravy	(686)	-	-	(110)	(126)	(164)	-	(1 086)
Úbytky	109	3 836	2 060	14 328	7 373	508	-	28 214
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	22 489	-	-	-	-	22 489
Opravná položka	-	-	(30)	-	-	-	-	(30)
31. decembra 2021	(710)	(26 613)	(21 089)	(42 007)	(5 802)	(2 412)	-	(98 633)
Zostatková hodnota 1. januára 2021	-	49 863	26 677	14 761	7 140	2 537	8 893	109 871
Zostatková hodnota 31. decembra 2021	1 410	48 223	14 106	15 778	10 317	2 339	4 079	96 252

*pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2021:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2021	5	-	5
Prírastky	-	-	-
Úbytky	(5)	-	(5)
31. decembra 2021	-	-	-
Oprávky			
1. januára 2021	(4)	-	(4)
Odpisy	-	-	-
Úbytky	4	-	4
31. decembra 2021	-	-	-
Zostatková hodnota 1. januára 2021	1	-	1
Zostatková hodnota 31. decembra 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. januára 2020	1	-	1
Zostatková hodnota 31. decembra 2020	1	-	1

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 74 157 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 19 780 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 314 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 317 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	Softvér	Goodwill	Ostatný nehmotný majetok	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena					
1. januára 2021	167 872	12 220	3 372	4 996	188 460
Prírastky	-	-	-	14 927	14 927
Úbytky	1 003	656	4 367	-	6 026
Konsolidačné úpravy	(2 773)	-	(3 372)	-	(6 145)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 765	-	-	(14 765)	-
31. decembra 2021	180 867	12 876	4 367	5 158	203 268
Oprávky					
1. januára 2021	(128 133)	-	(3 062)	-	(131 195)
Odpisy	(10 595)	-	(864)	-	(11 459)
Konsolidačné úpravy	(732)	-	-	-	(732)
Úbytky	2 517	-	3 372	-	5 889
Opravná položka	-	-	-	-	-
31. decembra 2021	(136 943)	-	(554)	-	(137 497)
Zostatková hodnota 1. 1. 2021	39 739	12 220	310	4 996	57 265
Zostatková hodnota 31. 12. 2021	43 924	12 876	3 813	5 158	65 771

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2021	2020
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	655	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 875	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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

V roku 2021 skupina obstarala 100% podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

Testovanie zníženia hodnoty goodwillu

Na konci každého roka skupina uskutočňuje test znehodnotenia goodwillu porovnaním realizovateľnej hodnoty pre každú jednotku generujúcu hotovosť, u ktorej vznikol goodwill a jej účtovnou hodnotou.

Testovanie znehodnotenia prebieha porovnaním účtovnej hodnoty každej jednotky generujúcej hotovosť a jej realizovateľnej hodnoty. Ak realizovateľná hodnota je nižšia ako jej účtovná hodnota, rozdiel je vykázaný ako tvorba opravnej položky v súhrnnom výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k nefinančným aktívam“.

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

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

26. Splatná daňová pohľadávka

	2021	2020
Daňová pohľadávka – splatná	309	34
Celkom	309	34

27. Odložená daňová pohľadávka

	2021	2020
Daňová pohľadávka – odložená	38 159	36 266
Celkom	38 159	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

	2021	2020
Preddavky a položky časového rozlíšenia	19 509	16 255
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	42 921	40 365
Zásoby	941	1 266
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	467	465
Preddavky súvisiace s leasingom	4 313	4 645
Ostatné aktíva	778	775
Celkom	68 929	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

	2021	2020
Neobežné aktíva na predaj	15 257	4 290
Celkom	15 257	4 290

Skupina v priebehu roka 2021 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 13 718 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2021	2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 380	47 922
Úrokové obchody	16 032	29 207
Menové obchody	6 348	18 715
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	24 333	36 355
Celkom	46 713	84 277

31. Finančné záväzky oceňované v a amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2021	2020
Vklady voči bankám	3 481 524	1 129 176
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	15 496	4 985
O perácie na peňažnom trhu	-	419
Prijaté úvery	3 330 657	988 398
Podriadené dlhy	135 371	135 374
Vklady voči klientom	13 473 856	12 270 445
Bežné účty a zúčtovanie	12 441 351	11 455 488
Termínované vklady	926 424	699 607
Sporiace účty	105 447	113 995
Prijaté úvery	634	1 355
Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	628 830
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	451 188	505 856
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	420 191	122 974
Ostatné finančné záväzky	66 796	60 609
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	49 888	51 376
Celkom	17 893 555	14 089 060

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

	2021	2020
Banky	3 481 524	1 129 176
Verejný sektor	421 402	46 542
Firemní klienti	3 917 770	3 752 521
Retailoví klienti	9 134 684	8 471 382
Celkom	16 955 380	13 399 621

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 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 3 911 348 tis. EUR.

K 31. decembru 2021 predstavovali nesplatené pôžičky zahnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO -III) centrálnej banke 3 137 000 tis. EUR.

Materská spoločnosť k 31. decembru 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.

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmierňovanie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatraktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2021 materská spoločnosť navýšila objem v operáciách TLTRO o 2 237 000 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov re financovania dostupných na trhu skupina dospela k záveru, že podmienky pre priame vládne programy TLTRO III nepredstavujú pre trh podstatnú výhodu. Finančné záväzky programu TLTRO III sa vykazujú a oceňujú ako finančné nástroje v súlade s IFRS 9, pretože nástroje TLTRO sa chápu ako samostatný trh, ktorý organizuje centrálna banka v kontexte svojej politiky peňažného trhu.

Skupina v predchádzajúcich obdobiach vykazovala tento nástroj v súlade s IAS 20. Po zosúladení metodiky s materskou spoločnosťou skupiny zmenila spôsob vykazovania podľa IFRS 9.

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>	2021	2020
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	jún 2020	jún 2023	441 963	443 131
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	december 2020	december 2023	444 150	443 132
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	marec 2021	marec 2024	2 177	-
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	december 2021	december 2024	389	-
- 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	0,25%	november 2017	máj 2026	25 688	24 443
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	0,54%	marec 2011	máj 2025	48 886	73 680
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 371	135 374
Celkom						<u>3 466 028</u>	<u>1 123 772</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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	2021	2020
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 031	10 026
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 217	52 277
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 328	60 269
HZL 087 - splatená	0,50 %	EUR	-	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	-	45 840
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	51 310	52 894
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 673	29 100
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	249 629	255 450
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 369	103 928
TB FIX1	0,50%	EUR	220	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	22 016	10 027
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	294 806	-
Dlhopis Tatra-Leasing 10 Fix	0,55%	EUR	9 000	1 000	13.8.2019	13.8.2021	ročne	-	9 019
Vydané dlhopisy celkom								871 379	628 830

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 503 455 tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné a lebo 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

32. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2021	2020
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 503	3 322
Úrokové obchody	8 503	3 322
Celkom	8 503	3 322

33. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	2021	2020
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	1 991
Úrokové obchody	-	1 991
Celkom	-	1 991

34. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	K 1. januáru 2021	Konsolidačné úpravy	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 31. decembru 2021
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 078	9	3 165	-	6 252
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 144	-	(277)	-	2 867
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	782	-	96	-	878
Súdne spory (pozn. 46)	32 235	-	1 505	(59)	33 681
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 362	1	33	(19)	5 377
Zamestnanecké rezervy	19 233	421	7 130	(6 988)	19 796
Ostatné rezervy	6 905	-	2 630	-	9 535
Celkom	70 739	431	14 282	(7 066)	78 386

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	K 1. januáru 2020	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 31. decembru 2020
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	-	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. 46)	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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	0,85 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,50 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 9,0 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

35. Splatný daňový záväzok

	2021	2020
Daňový záväzok – splatný	13 211	4 028
Celkom	13 211	4 028

36. Odložený daňový záväzok

	2021	2020
Daňový záväzok – odložený	723	-
Celkom	723	-

37. Ostatné záväzky

	2021	2020
Nevyfakturované záväzky a ostatné	28 060	32 875
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	32	27
Záväzky sociálneho fondu	998	1 038
Záväzky voči zamestnancom	5 539	5 375
Ostatné záväzky	2 998	2 753
Celkom	37 627	42 068

38. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2021	2020
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(357)	(1 408)
Ážiový fond	298 414	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	3 117	4 690
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	789 886	758 493
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 270 752	1 239 539

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, vytvára materská spoločnosť ážiový fond.

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

Materská spoločnosť v auguste 2020 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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.

39. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2021	2020
Hodnoty prevzaté do úschovy	14 999	14 371
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 345	13 272
Zlato	2 654	1 099
Celkom	14 999	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.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2021 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 947 282 tis. EUR (31. december 2020: 1 603 513 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 30 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 862 011 tis. EUR (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 977 183 tis. EUR (2020: 838 248 tis. EUR).

40. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2021	2020
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	155 681	-
Celkom	155 681	-

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 158 086 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2021	2020
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	68 399	99 034
Celkom	68 399	99 034

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 67 282 tis. EUR.

41. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	2021	2020
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	3 100 402	886 263
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	155 681	-
Závazky z dlhových cenných papierov	451 188	505 856
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	20 181	34 703
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	24 595	36 353
Celkom	3 752 047	1 463 175

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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

	2021	2020
O statné vklady splatné na požiadanie	6 048	8 474
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 908 809	1 524 425
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	22 353	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	124 131	51 962
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 669 396	314 991
Celkom	<u>4 730 737</u>	<u>1 899 852</u>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2021	2020
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	164 820	769 671
Celkom	<u>164 820</u>	<u>769 671</u>

Materská spoločnosť určila ku koncu roka 2021 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 241 222 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 1 632 701 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 31. decembru 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:

	2021 Nominálna hodnota	2021 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	1 912 135	1 978 657
Dlhopisy vydané inými sektormi	256 085	261 155
Úvery a preddavky voči klientom	176 601	176 662
Celkom	<u>2 344 821</u>	<u>2 416 474</u>

42. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú za počítané 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2021:

	<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	29 955	29 193	762
Aktíva celkom	29 955	29 193	762
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 998	29 193	805
Záväzky celkom	29 998	29 193	805

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>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</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

43. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 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	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	77 778	756 214	468 792	1 302 784	14 556	(16 032)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	5 093	731 966	439 567	1 176 626	14 534	(14 969)
Úrokové opcie – kúpené	18 185	18 749	23 975	60 909	22	(1 041)
Úrokové opcie – predané	2 500	5 499	5 250	13 249	-	(22)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	52 000	-	-	52 000	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	517 704	70 930	-	588 634	15 746	(6 348)
Produkty OTC:						
Menové swapy	305 901	32 685	-	338 586	10 781	(768)
Menovo-úrokové swapy	99 806	37 290	-	137 096	4 533	(4 617)
Menové forwardy	77 392	241	-	77 633	274	(842)
Menové opcie – kúpené	16 915	357	-	17 272	158	-
Menové opcie – predané	17 690	357	-	18 047	-	(121)
Celkom	595 482	1 320 326	1 098 792	3 014 600	34 624	(30 883)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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)

44. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzkov 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 v útomých oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 2021:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	37 286	40 585	12 408	90 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	30 302	-	30 302
Dlhové cenné papiere	37 286	10 283	-	47 569
Úvery poskytnuté klientom	-	-	12 408	12 408
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 541	8 564	17 105
Dlhové cenné papiere	-	8 541	-	8 541
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 861	1 861
Úvery poskytnuté klientom	-	-	6 703	6 703
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	260 418	80 694	91	341 203
Nástroje vlastného imania	-	-	91	91
Dlhové cenné papiere	260 418	80 694	-	341 112
Pohl'adávkvy zo zabezpečovacích derivátov	-	4 322	-	4 322
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 322	-	4 322
Celkom	297 704	134 142	21 063	452 909
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	22 380	-	46 713
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 380	-	22 380
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 333	-	-	24 333
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	8 503	-	8 503
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 503	-	8 503
Celkom	24 333	30 883	-	55 216

* 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 záväzkov, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

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

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

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

*** úroveň 3 – vs tupy 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decem- bru 2020	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 31. decembru 2021
Podielové listy podielových fondov	764	1 061	36	-	1 861
Podielové cenné papiere	86	-	-	5	91
Úvery a preddavky	11 694	7 130	287	-	19 111
Celkom	12 544	8 191	323	5	21 063

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	1 861	zrážka	20 – 50 %	186	(186)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	91	-	-	9	(9)
Úvery a preddavky		19 111	kreditná a likvidná príražka	0 – 10 %	1 911	(955)
Celkom		21 063			2 106	(1 150)

*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:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

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

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.

	<i>Reálna hodnota 2021</i>	<i>Zostatková hodnota 2021</i>	<i>Rozdiel 2021</i>	<i>Reálna hodnota 2020</i>	<i>Zostatková hodnota 2020</i>	<i>Rozdiel 2020</i>
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	14 751 974	14 536 199	215 775	13 954 206	13 345 050	609 156
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	74 240	-	109 854	109 854	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	74 240	74 240	-	109 854	109 854	-
Úvery a preddavky voči klientom	12 597 212	12 468 000	129 212	11 783 512	11 316 033	467 479
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 597 212	12 468 000	129 212	11 783 512	11 316 033	467 479
Dlhové cenné papiere	2 080 522	1 993 959	86 563	2 060 840	1 919 163	141 677
z toho Úroveň 1	1 575 419	1 501 235	74 184	1 689 393	1 568 723	120 670
z toho Úroveň 2	505 103	492 724	12 379	371 447	350 440	21 007
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	17 908 204	17 894 326	13 878	14 099 725	14 089 060	10 665
Vklady voči bankám	3 482 239	3 481 877	362	1 129 176	1 129 176	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 482 239	3 481 877	362	1 129 176	1 129 176	-
Vklady voči klientom	13 475 173	13 474 275	898	12 271 252	12 270 444	808
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 475 173	13 474 275	898	12 271 252	12 270 444	808
Závazky z dlhových cenných papierov	883 997	871 379	12 618	638 687	628 830	9 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	883 997	871 379	12 618	638 687	628 830	9 857
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	66 795	66 795	-	60 610	60 610	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	66 795	66 795	-	60 610	60 610	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

45. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2021	2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 67 532	1 42 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	90 279	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	17 105	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 203	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 534 893	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 322	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	3 727	-
Ostatné aktíva	62 430	56 620
Celkom	19 289 277	15 425 853
	2021	2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	479 417	410 033
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 178 378	1 117 431
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 026 660	1 778 395
Celkom	3 684 455	3 305 859

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 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	14 795 342	11 376 593	3 178 062	233 933	6 754	24 066	45 110	165 850	3 798	14 556 518
Úvery a preddavky voči bankám	95 865	95 865	-	-	-	-	-	-	-	95 865
Úvery a preddavky voči klientom	12 705 451	9 286 702	3 178 062	233 933	6 754	23 999	45 110	165 850	3 798	12 466 694
<i>Verejný sektor</i>	5 811	5 222	561	28	-	-	4	26	-	5 781
<i>Firemní klienti</i>	5 037 603	4 187 754	763 183	82 300	4 366	16 101	14 633	56 748	3 087	4 947 034
<i>Retailoví klienti</i>	7 662 037	5 093 726	2 414 318	151 605	2 388	7 898	30 473	109 076	711	7 513 879
Dlhové cenné papiere	1 994 026	1 994 026	-	-	-	67	-	-	-	1 993 959
<i>Banky</i>	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
<i>Verejný sektor</i>	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
<i>Firemní klienti</i>	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
Dlhové cenné papiere	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
<i>Banky</i>	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
<i>Verejný sektor</i>	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
<i>Firemní klienti</i>	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 684 455	3 279 656	386 664	18 135	-	6 252	2 867	878	-	3 674 458

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

**** POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykazaní

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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	1 111 633	1 111 633	-	-	-	-	-	-	-	1 111 633
Úvery a preddavky voči klientom	11 539 683	7 997 781	3 308 191	226 195	7 516	16 981	47 873	156 545	2 251	11 316 033
<i>Verejný sektor</i>	5 023	4 281	742	-	-	2	-	-	-	5 021
<i>Firemní klienti</i>	4 590 286	3 106 003	1 401 889	77 554	4 840	4 953	21 049	51 373	1 196	4 511 715
<i>Retailoví klienti</i>	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
<i>Banky</i>	77 261	77 261	-	-	-	6	-	-	-	77 255
<i>Verejný sektor</i>	1 824 755	1 824 755	-	-	-	105	-	-	-	1 824 650
<i>Firemní klienti</i>	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
<i>Banky</i>	106 449	106 449	-	-	-	12	-	-	-	106 437
<i>Verejný sektor</i>	46 300	46 300	-	-	-	3	-	-	-	46 297
<i>Firemní klienti</i>	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 vykazania.

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

**** POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykazaní

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2021:

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2020:

	<i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 1</i> > 90 dní	<i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 2</i> > 90 dní	<i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 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	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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	86 761	59 930	24 236
Retailoví klienti	153 926	109 718	52 337
Celkom	240 687	169 648	76 573

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:

	2021	2020
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	31 911	30 598
Garancie	260 780	182 511
Cenné papiere	91 502	123 840
Nehnutelnosti	6 538 290	5 862 961
Hnuteľné predmety	460 482	262 481
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	183 999	157 696
Celkom	7 566 964	6 620 087

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

	2021	2020
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	31 625	41 237
Garancie	43 218	24 057
Cenné papiere	31 243	43 727
Nehnutelnosti	214 593	171 537
Hnuteľné predmety	169	3 480
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	115 681	142 642
Celkom	436 529	426 680

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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

	2021		2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	95 865	-	111 633	-
Minimálne riziko	460	-	-	-
V ýborné úverové hodnotenie	76 111	-	109 854	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	19 294	-	1 779	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
O byčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 204 671	3 075 151	7 935 751	3 218 554
z toho verejný sektor:	5 222	561	4 281	742
Minimálne riziko	-	-	-	-
V ýborné úverové hodnotenie	3	1	-	2
Veľmi dobré úverové hodnotenie	4 917	135	877	1
Dobré úverové hodnotenie	-	-	1 938	471
Priemerné úverové hodnotenie	103	-	1 198	268
O byčajné úverové hodnotenie	11	11	229	-
Slabé úverové hodnotenie	180	414	39	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	8	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 021 439	591 295	2 356 955	981 382
Minimálne riziko	9 118	10	194 574	1 379
V ýborné úverové hodnotenie	241 892	746	112 245	5 523
Veľmi dobré úverové hodnotenie	497 820	11 551	435 001	40 251
Dobré úverové hodnotenie	705 178	12 398	467 066	169 671
Priemerné úverové hodnotenie	823 337	31 111	574 048	214 036
O byčajné úverové hodnotenie	598 641	146 367	445 380	374 112
Slabé úverové hodnotenie	133 071	119 360	115 172	86 977
Veľmi slabé úverové hodnotenie	9 288	249 199	12 276	68 010
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	70	20 433	1 193	21 353
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	3 024	120	-	70
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 116 255	130 932	727 386	397 451
V ýborné hodnotenie profilu projektového financovania	827 004	9	600 695	284 010
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	289 108	108 223	126 054	93 800
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	143	10 023	637	11 281
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	12 677	-	8 360
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	5 061 755	2 352 363	4 847 129	1 838 979
V ýborné úverové hodnotenie	1 750 599	751 713	2 695 176	551 415
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 694 686	829 570	923 930	425 277
Dobré úverové hodnotenie	1 051 904	378 465	643 734	304 335
Uspokojujúce úverové hodnotenie	362 096	307 758	402 951	423 607
Podpriemerné úverové hodnotenie	12 499	64 294	25 808	115 621
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	189 971	20 563	155 530	18 724
Dlhové cenné papiere	1 994 026	-	1 919 297	-
Minimálne riziko	102 620	-	-	-
V ýborné úverové hodnotenie	1 625 469	-	115 567	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	260 850	-	1 724 031	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 008	-
Priemerné úverové hodnotenie	5 087	-	64 691	-
O byčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 294 562	3 075 151	9 966 681	3 218 554

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2021		2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	105 108	-	77 723	700
Minimálne riziko	-	-	-	-
V ýborné úverové hodnotenie	53 250	-	44 357	-
V eľmi dobré úverové hodnotenie	36 510	-	31 741	700
Dobré úverové hodnotenie	15 348	-	1 625	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
O byčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
V eľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 174 546	386 666	2 669 749	539 894
z toho verejný sektor:	5 118	352	2 930	213
Minimálne riziko	-	17	-	-
V ýborné úverové hodnotenie	4 753	175	445	67
V eľmi dobré úverové hodnotenie	365	74	2 465	146
Dobré úverové hodnotenie	-	-	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
O byčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	86	-	-
V eľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 122 502	156 282	1 749 302	304 812
Minimálne riziko	10 238	46	141 412	1 317
V ýborné úverové hodnotenie	478 844	2 018	96 139	6 446
V eľmi dobré úverové hodnotenie	359 311	18 891	497 519	21 427
Dobré úverové hodnotenie	609 815	5 716	467 894	58 939
Priemerné úverové hodnotenie	421 142	6 943	338 848	87 937
O byčajné úverové hodnotenie	202 713	65 861	163 728	82 551
Slabé úverové hodnotenie	37 231	25 569	38 238	20 192
V eľmi slabé úverové hodnotenie	2 570	24 841	5 086	22 356
V eľká pravdepodobnosť zlyhania	-	6 373	401	3 553
Zlyhané	-	-	25	-
Bez stanovenia ratingu	638	24	12	94
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	326 611	3 550	183 259	38 757
V ýborné hodnotenie profilu projektového financovania	245 402	-	170 191	32 255
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	81 209	3 535	13 068	5 524
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	5	-	968
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	720 315	226 482	734 258	196 112
V ýborné úverové hodnotenie	337 474	135 622	431 607	126 511
V eľmi dobré úverové hodnotenie	123 363	41 318	71 452	20 888
Dobré úverové hodnotenie	57 330	14 360	42 538	13 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	10 582	13 054	20 854	14 704
Podpriemerné úverové hodnotenie	533	1 135	1 209	2 623
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	191 033	20 993	166 598	17 536
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 279 654	386 666	2 747 472	540 594

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 znehodnotených (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2021		2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	314 341	27 171	196 952	24 532
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	244 257	-	21 819	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	42 196	-	122 784	-
Dobré úverové hodnotenie	27 888	-	52 349	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	27 171	-	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	314 341	27 171	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	1B	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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	2021	2020
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	231 860	211 455
B. Ťažba a dobývanie	6 106	4 919
C. Priemyselná výroba	769 783	835 133
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	383 940	437 719
E. Dodávka vody	59 870	48 774
F. Stavebníctvo	400 000	350 941
G. Veľkoobchod a maloobchod	769 301	816 141
H. Doprava a skladovanie	525 976	401 148
I. Ubytovacie a stravovacie služby	67 876	50 902
J. Informácie a komunikácia	241 026	179 889
K. Finančné a poisťovacie činnosti	245 285	227 775
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 263 231	900 077
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	243 669	220 672
N. Administratívne a podporné služby	164 896	163 291
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	7 258	10 794
P. Vzdělávanie	16 822	19 570
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	151 308	105 614
R. Umenie, zábava a rekreácia	35 331	45 764
S. Ostatné činnosti služieb	16 788	72 360
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 962 233	6 324 728
Celkom	12 562 559	11 427 666

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

	2021	2020
Štátne dlhopisy bez kupónov	76 884	29 690
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	4 067 786	1 572 152
Úvery poskytnuté klientom	217 757	314 467
Dlhové cenné papiere	1 876 250	1 704 861
Celkom	6 238 677	3 621 170

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 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
Konsolidačné úpravy	592	1 743	10 177	-	12 512
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(8 050)	(2 619)	38 576	2 216	30 123
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 729	10 516	22	-	28 267
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 253)	(12 403)	(18 990)	(336)	(34 982)
Odpisy	-	-	(20 405)	(427)	(20 832)
Unwinding	-	-	(117)	94	(23)
Kurzové rozdiely	-	-	42	-	42
K 31. decembru 2021	23 999	45 110	165 850	3 798	238 757

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	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 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

Analýza citlivosti opravných položiek

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

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval + 7,4%. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval - 9,8%.

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	239 634	1,89%	70,79%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	86 694	1,72%	130,02%
Retailoví klienti	152 940	2,00%	37,20%
Dlhové cenné papiere	901	0,04%	100,00%
Celkom	240 535	1,25%	70,90%

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

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%

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).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 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	162 716	(47 407)	115 309
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	117 921	(32 972)	84 949
Retailoví klienti	44 795	(14 435)	30 360
Celkom	162 716	(47 407)	115 309

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2020:

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

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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 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	239 255	169 634	69 621	75 300
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	86 694	59 862	26 832	24 236
Retailoví klienti	152 561	109 772	42 789	51 064
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	18 002	812	17 190	1 027
Firemní klienti	16 533	0	16 533	445
Retailoví klienti	1 469	812	657	582
Celkom	257 257	170 446	86 811	76 327

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:

	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	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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2021	2020
Aktíva	906 353	851 913
z toho Rakúska republika	200 173	180 857
z toho Česká republika	140 022	219 571
z toho Spojené štáty americké	9 287	9 204
z toho Poľská republika	159 766	177 084
z toho Holandské kráľovstvo	20 165	17 322
z toho Veľká Británia	35 007	33 144
z toho Nemecko	72 343	20 543
z toho Španielske kráľovstvo	27 884	28 261
z toho Bulharsko	54 155	55 443
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	187 551	110 484
Záväzky	1 551 773	1 099 203
z toho Rakúska republika	796 453	527 430
z toho Maďarská republika	51 927	56 707
z toho Luxembursko	49 110	73 846
z toho Česká republika	94 678	90 614
z toho Nemecko	54 278	54 689
z toho Ukrajina	57 927	44 388
z toho Rumunsko	157 178	1 571
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	290 222	249 958

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Trhové riziko

Skupina je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby skupina stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Skupina používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je skupina vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu skupine vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je skupina vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Skupina má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilitě podkladového menového páru.

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

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

Položky v cudzích menách

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

	2021	2020
Aktíva	326 600	252 787
z toho: USD	150 989	52 034
z toho: CZK	98 068	125 684
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	77 543	75 069
Záväzky	420 616	428 534
z toho: USD	223 248	258 357
z toho: CZK	84 526	84 875
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	112 842	85 302

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2020
USD	(72 259)	(206 323)
CZK	13 542	40 809
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(35 299)	(10 233)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(94 016)	(175 747)
USD	73 842	204 416
CZK	(11 968)	(52 690)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	36 318	13 657
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	98 192	165 383
Čistá devízová pozícia, celkom	4 176	(10 364)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísat'. 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 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	47 925	-	-	-	119 607	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 408	25 841	-	21 728	30 302	90 279
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 102	125 320	165 155	49 535	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 843 895	2 057 061	6 822 066	1 672 547	139 324	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	3 727	3 727
Ostatné aktíva	-	-	-	-	68 929	68 929
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021	7 973 116	2 208 222	6 987 221	1 743 810	366 302	19 278 671
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 836 401	1 395 221	8 018 512	2 525 601	117 820	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	78 386	78 386
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 627	37 627
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021	5 836 401	1 395 221	8 018 512	2 525 601	289 049	18 064 784
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	2 136 715	813 001	(1 031 291)	(781 791)	77 253	1 213 887

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 bázických bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície skupiny do košov a skúma, akú má skupina výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu skupiny najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
USD	1,1326	1,1892	1 573	(79)
CZK	24,8580	26,1009	1 572	(79)
HUF	369,1900	387,6495	518	(26)
PLN	4,5969	4,8267	316	(16)
CHF	1,0331	0,9814	(204)	(10)
Celkom			3 775	(209)

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 bázických bodov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2021 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(6 938)
USD	+100 BPV	(473)
Celkom		(7 411)

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 31. decembru 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 31. decembru 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 jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu skupiny a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív skupiny, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie Treasury pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Skupina sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie skupiny prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Skupina taktiež sleduje regulačné koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Vklady klientov sú jedným z primárnych zdrojov financovania skupiny. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2021:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky - a Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 67 532	-	-	1 67 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	27 181	32 796	30 302	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	6 703	-	10 402	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	126 422	214 690	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 717 783	11 520 923	296 187	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	3 727	3 727
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	96 252	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	65 771	65 771
Splatná daňová pohľadávka	-	-	309	309
O dložená daňová pohľadávka	-	-	38 159	38 159
Ostatné aktíva	-	-	68 929	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	15 257	15 257
Aktíva spolu	7 113 407	11 768 409	629 708	19 511 524
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 295 222	15 534 546	63 787	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	78 386	78 386
Splatný daňový záväzok	-	-	13 211	13 211
O dložené daňové záväzky	-	-	723	723
Ostatné záväzky	-	-	37 627	37 627
Záväzky spolu	2 295 222	15 534 546	248 950	18 078 718
Súvahová pozícia, netto	4 818 185	(3 766 137)	380 758	1 432 806
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 206 702)	(186)	(479 001)	(3 685 889)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	1 611 483	(3 766 323)	(98 243)	(2 253 083)

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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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
O dložená 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 ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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	119 607	119 607	119 607	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	4 067 786	4 067 786	-	-	-
O statné vklady splatné na požiadanie	47 925	47 925	47 925	-	-	-
Úvery a preddavky	12 547 637	14 001 125	2 122 747	1 891 087	4 372 251	5 615 040
Dlhové cenné papiere	2 393 042	2 458 785	122 112	299 789	919 526	1 117 358
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	30 302	494 825	221 526	198 885	57 110	17 304
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 322	35 168	1 321	5 035	24 129	4 683

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	-	-	-
O statné 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 893 555	17 979 141	13 487 115	307 977	3 610 976	573 073
z toho Vklady	16 955 380	17 009 541	13 464 793	242 378	3 158 858	143 512
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	902 804	2 570	58 452	426 609	415 173
z toho Ostatné finančné záväzky	66 796	66 796	19 752	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	78 386	78 386	78 386	-	-	-
Ostatné záväzky	37 627	37 627	37 627	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 380	484 576	220 404	191 904	54 426	17 842
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	8 503	11 348	518	1 570	6 999	2 261

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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	479 001	479 001	479 001	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 178 378	1 178 378	1 178 378	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej 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 príslubov	1 117 431	1 117 431	1 117 431	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 kontrolingu.

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 striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliaru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu 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 piliaru 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

46. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2021	2020
Budúce záväzky:	479 417	410 033
zo záruk	479 001	408 994
z akreditívov	416	1 039
Prísľuby:	3 205 038	2 895 826
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 178 378	1 117 430
do 1 roka	869 577	655 648
dlhšie než 1 rok	308 801	461 782
z odvolateľných úverových príslubov:	2 026 660	1 778 396
do 1 roka	807 035	1 317 065
dlhšie než 1 rok	1 219 625	461 331
Celkom	3 684 455	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 31. decembru 2021 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 9 997 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 45 „Riziká“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2021 skupina neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2021 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 673 tis. EUR.

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 33 681 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.

47. 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:

	2021	2020
Náklady súvisiace s prenájomom:	(862)	(860)
Náklady na krátkodobý nájom	(177)	(13)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(685)	(847)

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

	2021	2020
Nediskontované záväzky z prenájmu:	52 148	54 676
Menej ako 1 rok	11 112	10 452
1 až 5 rokov	26 238	31 746
Viac ako 5 rokov	14 798	12 478

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

48. Spriaznené osoby

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby *	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada **	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	1 663	3 041	86 652
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	29 119
Ostatné aktíva	153	639	-	-	792
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	2 094	1 027	162 221
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	28 742
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	135 371
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	4 064
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	16 139
Úverové prísluby	37 000	3 107	142	1 025	41 274

*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 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby *	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	8 606	1 525	13	55	10 199
Výnosy z poplatkov a provízií	781	948	-	-	1 729
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 983	(27)	-	-	9 956
Prevádzkové výnosy	474	328	-	-	802
Úrokové náklady	(8 627)	(72)	-	(1)	(8 700)
Náklady na poplatky a provízie	(713)	(8 299)	-	-	(9 012)
Všeobecné administratívne náklady	(8 447)	(781)	(4 894)**	-	(14 122)
Celkom	2 057	(6 378)	(4 881)	54	(9 148)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárnemu orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2021 a 2020 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2021	2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 276	3 056
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	3 276	3 056

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 38 *Vlastné imanie*.

49. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2021	2020
Zamestnanci skupiny	3 488	3 688
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 488	3 688

50. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 45 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke k 31. decembru 2021

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

V priebehu roka 2021 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútrotný 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 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, 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 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:

	2021	2020
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 170 750	1 005 535
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(21)	(347)
Emisné ážio	298 414	297 596
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(336)	(4 599)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 814
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	789 884	612 302
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	3 117	20 443
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(58 829)	(53 792)
(-) Nehmotný majetok	(45 954)	(41 573)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	150 011	140 882
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	15 011	5 882
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(9 255)	(11 170)
(-) od základných vlastných zdrojov	(9 255)	(11 170)
Celkové vlastné zdroje	1 352 677	1 181 455
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,04	20,80
Vlastné zdroje	1 352 677	1 308 820
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 102 836	6 295 457
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 291 816	5 437 262
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	42 541	112 558
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	768 479	745 637

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

51. 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.

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

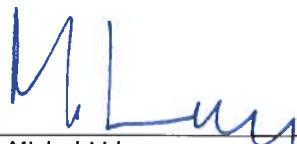
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

52. Schválenie účtovnej závierky

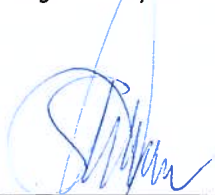
Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2020) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 9. marca 2021.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 3. marca 2022 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