

Tatra banka

Výročná správa 2021

Slovensko

Obsah výročnej správy

O banke

Vybrané finančné ukazovatele	4
Príhovory	5
Misia, Vízia, Hodnoty	9
Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny	10
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov	11
Zámery na rok 2022	13
Zodpovedné podnikanie	14
Vyhlásenie o správe a riadení	21
Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných prudenciálnych požiadaviek	32
Vrcholový manažment	35
Adresár RBI	37

Klient v centre pozornosti

Retailové bankovníctvo	44
Firemné bankovníctvo	48
Digitálne bankovníctvo	52

Konsolidovaná účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora	56
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	62
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	64
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	65
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	67
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	69

Individuálna účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora	208
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	214
Individuálny výkaz o finančnej situácii	216
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	217
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	219
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	221

Rozdelenie zisku za rok 2021 a výplata dividend

Rozdelenie zisku za rok 2021 a výplata dividend	356
---	-----

O banke

Vybrané finančné ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery na rok 2022

Zodpovedné podnikanie

Vyhlásenie o správe a riadení

**Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných
prudenciálnych požiadaviek**

Vrcholový manažment

Adresár RBI

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2021	2020	Zmena	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
Výnosové úroky, netto	299 839	291 690	2,8 %	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	154 686	132 653	16,6 %	
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzové rozdiely	25 758	30 157	(14,6) %	
Všeobecné administratívne náklady	(230 162)	(231 507)	(0,6) %	
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(10 349)	(5 393)	91,9 %	
Opravné položky a rezervy	(28 599)	(49 497)	(42,2) %	
Konsolidovaný zisk pred zdanením	210 302	139 984	50,2 %	
Konsolidovaný zisk po zdanení	162 054	105 707	53,3 %	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	160 481	106 161	51,2 %	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
Úvery poskytnuté bankám, brutto	74 240	109 854	(32,4) %	
Úvery poskytnuté klientom, brutto	12 705 451	11 539 683	10,1 %	
Vklady bánk	3 481 524	1 129 176	208,3 %	
Vklady klientov	13 473 856	12 270 445	9,8 %	
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	1 432 806	1 345 246	6,5 %	
Bilančná suma celkom	19 511 524	15 640 731	24,7 %	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	16,1 %	11,3 %	42,5 %	
Cost/income ratio ²⁾	48,7 %	48,7 %	0,0 %	
ROA pred zdanením	1,2 %	0,9 %	33,3 %	
Tier 1 ukazovateľ	16,9 %	18,5 %	(8,2) %	
Primeranosť vlastných zdrojov	19,0 %	20,8 %	(8,4) %	
Akciové údaje				
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	2 001	1 328	50,7 %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	10 005	6 640	50,7 %	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 327	3 591	(7,4) %	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	149	163	(8,6) %	
Rating				
	Dlhodobé	Výhľad	Krátkodobé vklady	Základné úverové hodnotenie
Moody's Investors Service	A2	stabilný	Prime-1	Baa2

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

2) nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (od 2. polroka 2020 sa osobitný odvod neuhrádza)

Príhovory



Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

Tatra banka má za sebou výnimočný rok. Podarilo sa nám dosiahnuť významné úspechy hneď v troch sférach: **internej**, v ktorej sa na banku pozeráme cez optiku predošlých období, **lokálnej**, v ktorej sme súčasťou slovenského bankového trhu, a dokonca aj **globálnej**.

Keď sa pozrieme do histórie banky, je pre nás rok 2021 najúspešnejším obdobím s rekordným hospodárskym výsledkom. Podarilo sa nám rásť na trhovách podieloch, zlepšovať prevádzkovú efektívnosť a vyvažovať vzťah medzi tvorbou rezerv, posilňovaním kapitálu a profitabilitou. Tatra banka je silná a stabilná banka, čo ukázala aj počas tohto zložitého obdobia. Teší nás, že túto skutočnosť potvrdila aj celosvetovo uznávaná ratingová agentúra Moody's Investors Service zvýšením dlhodobého depozitného ratingu Tatra banky z A3 na A2, pričom vyzdvihla najmä stabilne silnú kapitálovú primeranosť, návrat k zdravej miere profitability v prvom polroku 2021 a dobrú platobnú disciplínu klientov pri splácaní úverov.

Tatra banke sa darilo aj na slovenskom bankovom trhu, keď výrazne narástla v počte retailových klientov. Tento úspech sme dosiahli vďaka silným akvizičným aktivitám značiek Tatra banka a Raiffeisen banka za ostatných päť rokov. Za sebou tak máme ďalší míľnik, ktorý potvrdzuje správnosť rozhodnutia vystupovať na lokálnom trhu pod dvomi značkami.

Akvizičné aktivity v študentskom segmente sme podporili pokračovaním konceptu **Bejby Blue**. Sme hrdí, že výnimočnosť vlastného digitálneho influencera ocenila aj odborná porota v niekoľkých zahraničných a slovenských marketingových súťažiach a kampaň s Bejby Blue si odniesla zatiaľ až 26 prestížnych ocenení. Aj vďaka kampani s Bejby Blue sme sa stali najoceňovanejším klientom v súťaži Zlatý klinec a získali sme historicky najväčší počet ocenení. Bejby premenila na zlato dokonca aj „kráľovskú“ kategóriu „Kampaň“. Rád pri tejto príležitosti spomeniem aj zahraničné ocenenia ako Golden Drum či New York Festival, ktoré na Slovensku nie sú samozrejmosťou.

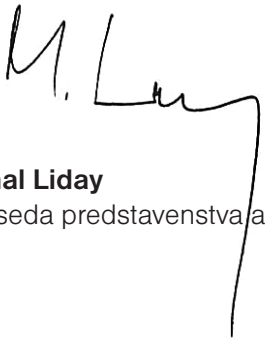
Ku globálnym úspechom banky v roku 2021 patria aj dve ďalšie významné udalosti. Harvardský profesor Felix Oberholzer-Gee uviedol Tatra banku vo svojej najnovšej učebnici ako príklad, na ktorom vysvetľuje, aké dôležité je mať zmysluplnú stratégiu postavenú na dobrom pochopení trhu, komunikovať ju a udržiavať pri živote tak, aby jej všetci, ktorí o to majú záujem, mohli rozumieť a stotožniť sa s ňou.

Druhá udalosť súvisí s našim prístupom *#premodruplanetu*, ktorým potvrdzujeme, že spoločenská zodpovednosť patrí medzi naše kľúčové strategické aktivity. Ako prvá banka na Slovensku sme v apríli 2021 vydali **zelené dlhopisy**, pri ktorých sa ako emitent investorom zaväzujeme, že prostriedky, ktoré od nich získame, použijeme výhradne na financovanie environmentálne zodpovedných projektov. Touto emisiou sme navyše získali 3 prvenstvá: prvý zelený dlhopis vydaný na Slovensku, prvý zelený dlhopis vydaný v rámci RBI skupiny (okrem našej materskej spoločnosti RBI), podľa agentúry Bloomberg prvý verejne vydaný bankový zelený dlhopis v regióne CEE – strednej a východnej Európy. O úspechu 300-miliónovej emisie svedčí aj skutočnosť, že dopyt po dlhopisoch prevýšil ich ponuku dvojnásobne. Záujem o ne prejavilo viac ako 50 inštitucionálnych investorov. Emisia zaujala aj platformu Nasdaq Sustainable Bond Network, s ktorou sme následne v novembri uzavreli partnerstvo. Logo Tatra banky sa pri príležitosti tejto spolupráce objavilo na Times Square v New Yorku.

Naše aktivity majú zmysel len vtedy, keď z nich profitujú klienti. Tí stáli a stoja v centre našej pozornosti, pre ich väčšiu spokojnosť a zvýšený komfort prinášame ďalšie inovácie. Spomedzi všetkých noviniek spomeniem dve v oblasti mobilného bankovníctva Tatra banky. V júli sme predstavili unikátnu novinku – **Lite verziu aplikácie Tatra banky**. Našou hlavnou motiváciou bolo zjednodušiť svet financií každému klientovi, či sa s touto oblasťou stretáva po prvýkrát, alebo ide o tradičného klienta, ktorý sa pre jej komplexnosť v nej potrebuje zorientovať. Aplikácia **Tatra banka POS** potvrdila, že sme inovačným lídrom v bankovníctve aj pre právnické osoby. Firemným klientom sme touto službou priniesli komfortný a rýchly spôsob prijímania platieb kedykoľvek a kdekoľvek.

Keď sa pozrieme za hranice bankovníctva, dlhodobo vidíme zmysel v podpore umenia a vzdelávania, ktoré sú nosnými oblasťami našich partnerstiev a aktivít Nadácie Tatra banky už viac ako 26 rokov. Teší nás, že aj v roku 2021 sme boli hrdým partnerom Slovenského národného divadla a Slovenskej národnej galérie. Aj vďaka Tatra banke mal každý návštevník vstup do Slovenskej národnej galérie zadarmo. Keďže sme aj v minulom roku nasledovali náš záväzok k šetrnému prístupu *#premodruplanetu*, princípom udržateľnosti a trvalým hodnotám, ktoré tu ostanú aj pre ďalšie generácie, venovali sme Slovenskej národnej galérii opäť dar pre celú spoločnosť. Tentoraz išlo o súbor diel až piatich slovenských umelcov. Každý z nich prináša iný a veľmi originálny pohľad na umenie.

Na záver ďakujem vám, našim akcionárom, obchodným partnerom a klientom za vašu pretrvávajúcu podporu. Verím, že rok 2022 bude pre všetkých darom a prinesie nám mnoho príjemných chvíľ a hádam aj viac osobných stretnutí.



Michal Liday
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Správa dozornej rady

Dámy a páni,

Rok 2021 bol pre Tatra banka Group priaznivý, hoci šírenie koronavírusu a z toho prameniace obmedzenia a neistota pokračovali aj počas uplynulého obdobia. Tatra banka Group dosiahla konsolidovaný zisk po zdanení 162 miliónov EUR. Predstavila tiež ďalšie inovácie pre svojich klientov – fyzické aj právnické osoby. Vďaka svojmu inovátorskému prístupu patrí Elevator Lab powered by Tatra banka už druhý rok po sebe

medzi najlepšie finančné inovačné laboratória na svete. Za plne digitalizované poskytovanie úverov pre jednoosobové spoločnosti určil Global Finance Tatra banku ako výnimočného inovátora v oblasti firemného financovania. V regióne strednej a východnej Európy dominuje podľa Global Finance v oblasti finančného inovátorstva a má podľa PWM Magazine najlepšie privátne bankovníctvo v oblasti technológie pre portfólio manažment.

Vo finančnom roku 2021 uskutočnili členovia dozornej rady 4 riadne a 0 mimoriadnych zasadnutí. Celková miera účasti na zasadnutiach dozornej rady predstavovala 100 %.

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

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

Činnosti realizované spoločne s predstavenstvom boli založené na vzťahu vzájomnej dôvery a niesli sa v duchu efektívnej a konštruktívnej spolupráce. Diskusie boli otvorené a kritické, pričom dozorná rada prijímala uznesenia po plnom zvážení všetkých hľadísk. Ak sa na dôkladnejšie posúdenie jednotlivých záležitostí vyžadovali ďalšie informácie, členom dozornej rady boli predkladané bez zbytočného odkladu a v súlade s ich požiadavkami.

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

Máme za sebou ďalší náročný rok v dôsledku pandémie COVID-19 a ja by som sa pri tejto príležitosti chcel úprimne poďakovať predstavenstvu a všetkým zamestnancom Tatra banka Group za ich neúnavné úsilie a našim klientom za ich nepretržitú dôveru.

V mene dozornej rady



Andrii Stepanenko

predseda dozornej rady

Misia, Vízia, Hodnoty

Misia Tatra banky

Meníme inovácie na výnimočnú skúsenosť našich klientov.

Vízia Tatra banky

Sme najviac odporúčanou bankovou skupinou na Slovensku.

Hodnoty

Náročnosť

Tvorivosť

Odvaha

Partnerstvo

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Stručný prehľad o Raiffeisen Bank International

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

Spolu približne 46 000 zamestnancov poskytuje služby 19 miliónov klientov RBI na viac než 1 800 obchodných miestach, najmä v krajinách strednej a východnej Európy. Na konci roka 2021 dosahovali celkové aktíva RBI výšku približne 192 miliárd EUR.

Akcie RBI AG sú od roku 2005 kótované na burze cenných papierov vo Viedni. Regionálne banky Raiffeisen vlastnia približne 58,8 % akcií RBI, pričom zvyšných 41,2 % je voľne obchodovateľných.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 53,3 % na rekordnú úroveň 162,1 milióna EUR zo 105,7 milióna EUR v roku 2020. Pod tento nárast zisku sa podpísala predovšetkým nižšia tvorba opravných položiek na úvery vďaka nenaplneniu obáv zo zhoršeného splácania v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Opravné položky na úvery poklesli v porovnaní s rokom 2020 o 62,1 % na 24,3 milióna EUR z predchádzajúcich 64,1 milióna EUR. Pozitívny vplyv na zisk malo aj zrušenie bankovej dane a mimoriadny úrokový výnos z programu TLTRO. Čistý úrokový výnos mierne vzrástol z 291,7 milióna EUR na 299,8 milióna EUR, kým čistý výnos z poplatkov a provízií narástol zo 132,7 milióna EUR na 154,7 milióna EUR vďaka nárastu počtu klientov.

Návratnosť kapitálu vzrástla v roku 2021 medziročne na 12,4 % z 8,5 % v predchádzajúcom roku. Tento nárast bol spôsobený výrazným zvýšením zisku. Objem vlastných zdrojov sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom mierne zvýšil. Pomer prevádzkových nákladov a výnosov, odrážajúci efektívnosť, sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom takmer nezmenil a ostáva na úrovni 48,7 %.

Medzinárodná ratingová agentúra Moody's rozhodla v októbri 2021 o zvýšení dlhodobého depozitného ratingu Tatra banky o jeden stupeň z úrovne A3 na A2. Ide o najvyššiu možnú úroveň, ktorú momentálne komerčná banka na Slovensku môže mať.

Vývoj výnosov a nákladov

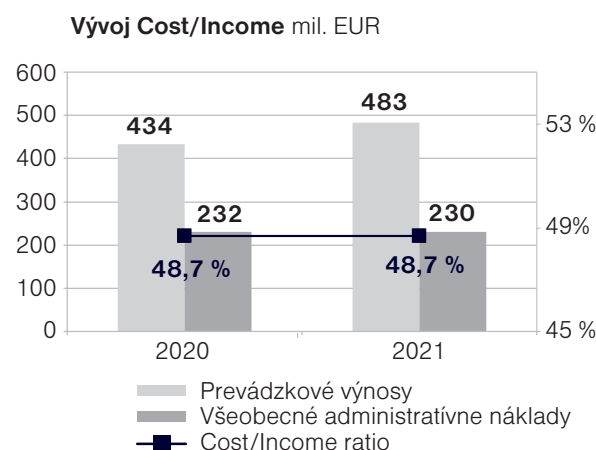
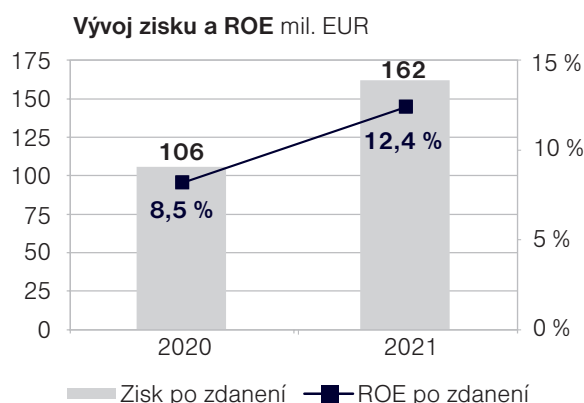
Čisté úrokové výnosy medziročne mierne vzrástli o 2,8 % na 299,8 milióna EUR. Pod tento nárast sa podpísal predovšetkým mimoriadny úrokový výnos z programu TLTRO, ktorý v tomto roku viac ako vykompenzoval pokračujúci pokles klientskeho úrokového výnosu.

Hrubý objem úverov poskytnutých klientom narástol v zlepšujúcom sa makroekonomickom prostredí medziročne až o 10,1 %. Úvery obyvateľstvu rástli v súlade s trendom predchádzajúcich rokov rýchlejšie ako úvery firmám.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií vzrástli medziročne o 16,6 % na 154,7 milióna EUR.

Všeobecné administratívne náklady poklesli v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 0,6 % na 230,2 milióna EUR. Osobné náklady sa znížili o 4,2 % na 129,3 milióna EUR.

Tvorba opravných položiek na úvery poklesla v porovnaní s rokom 2020 až o 62,1 % na 24,3 milióna EUR z predchádzajúcich 64,1 milióna EUR, keďže sa vďaka zlepšujúcemu sa makroekonomickému prostrediu nenaplnili obavy z nárastu nesplácania úverov.



Vývoj aktív

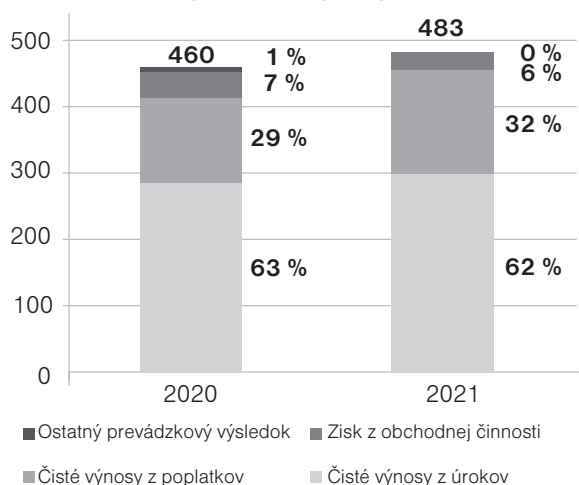
Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 24,7 % na 19,5 miliardy EUR. Na tomto náraste sa výraznou mierou podieľali aj úvery klientom, ktoré vzrástli o 10,1 % na 12,7 miliardy EUR. Výrazný rast zaznamenali opäť predovšetkým úvery na bývanie, no medziročný nárast na konsolidovanej báze zaznamenali aj spotrebné úvery. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu sa udržal pod úrovňou 2 %, čo poukazuje na veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia.

Vývoj pasív a vlastného imania

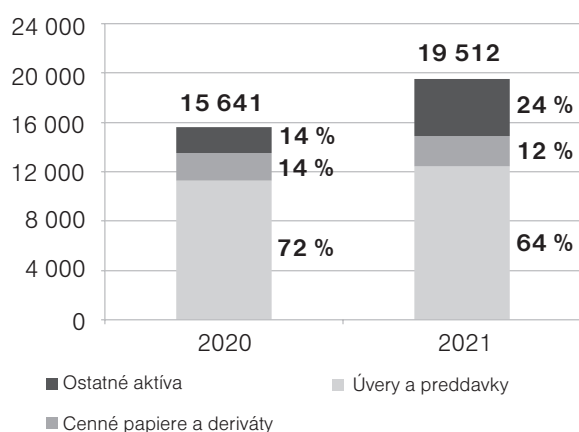
Vklady klientov medziročne vzrástli o 9,8 % na 13,5 miliardy EUR. Na rozdiel od predchádzajúceho roka nestúpali iba vklady na bežných účtoch, ale nárast zaznamenali aj termínované vklady, ktoré sa medziročne zvýšili o 32,4 % na 0,9 miliardy EUR. Vklady na bežných účtoch stúpili o 8,6 % na 12,4 miliardy EUR.

Pomer úverov ku vkladom klientov na konsolidovanej báze k 31. 12. 2021 bol 94,3 %. Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze mierne poklesol z 20,8 % na 19,0 %, čo je však stále významne viac, ako je požadovaná hodnota Národnou bankou a Európskou centrálnou bankou.

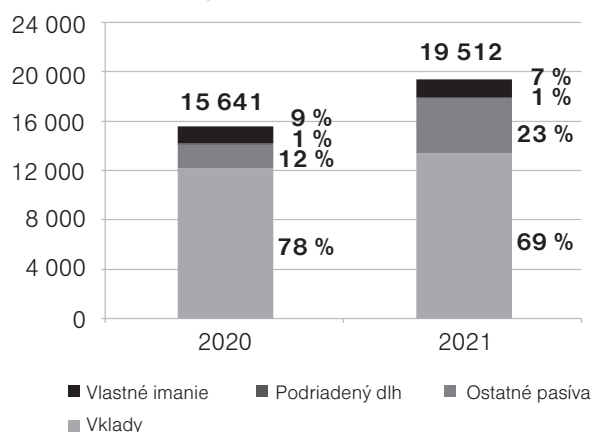
Štruktúra prevádzkových výnosov mil. EUR



Štruktúra aktív mil. EUR



Štruktúra pasív mil. EUR



Zámery na rok 2022

Pokračovanie v úsilí meniť inovácie na výnimočný zážitok klienta a vízia stať sa najodporúčanejšou bankovou skupinou na Slovensku budú jednoznačne definovať priority a aktivity roka 2022. Neodmysliteľnou súčasťou bude aj ešte intenzívnejšie zameranie na témy trvalej udržateľnosti, ktoré rezonujú v spoločnosti a vo všetkých klientských segmentoch.

Banka ďalej kontinuálne a konzistentne pokračuje v napĺňaní Stratégie 20.25 a kvartálnych cieľov stanovených v Road mape na tento rok. Road mapa slúži na vyhodnocovanie kľúčových aktivít a cieľov, no významným spôsobom sa podieľa aj na podpore spolupráce medzi tímami a má priamy vplyv na to, ako každý zamestnanec chápe svoj príspevok k úspešnosti banky.

Pokračujúci rozvoj digitálnych kanálov je postavený na dosahovaní výnimočnej klientskej skúsenosti a smeruje k ďalšiemu zjednodušovaniu procesov a úkonov spojených s osobným či firemným manažmentom financií. Medzi najviac očakávané novinky, ktoré banka plánuje priniesť v roku 2022, patrí jednoznačne **digitálne podpisovanie dokumentov** pre klientov firemného bankovníctva či zavedenie **okamžitých platieb**. V pláne sú však aj také riešenia, ktoré v segmente fyzických osôb posunú používanie bežného účtu na úplne novú úroveň zážitku. Jedným z významných počínov bude obohatenie produktov a služieb k bežnému účtu o nové jedinečné funkcionality smerujúce k trvalej udržateľnosti a premenovanie účtu na **Účet pre modrú planétu**^{TB}. Banka touto zmenou jednoznačne ukotví svoje inovačné líderstvo v kontexte spoločenskej zodpovednosti. Pokračovať bude ďalšími produktmi naviazanými na koncept uvedený v roku 2021 pod spoločným pomenovaním #premodruplanetu. Aj v roku 2022 bude Tatra banka aktívne podporovať zodpovedné spotrebiteľské i podnikateľské správanie výhodnejším financovaním či ďalšími kampaňovými aktivitami naprieč všetkými klientskymi segmentmi.

Tatra banka ako digitálny líder venuje veľkú pozornosť aj bezpečnosti v online prostredí a zvyšovaniu povedomia o tejto dôležitej téme nielen medzi vlastnými klientmi, ale celkovo v spoločnosti. V roku 2022 bude preto pokračovať v edukácii s cieľom posilniť kompetencie klientov v oblasti digitálnej bezpečnosti a eliminovať šance na úspech zo strany podvodníkov operujúcich na báze sociálneho inžinierstva.

Pre Raiffeisen banku naďalej ostáva prioritou pokračovať v napĺňaní akvizičných zámerov s dôrazom na udržanie nadpriemerných výsledkov v oblasti spokojnosti klientov a na výnimočnú zákaznícku skúsenosť. Tú posilnia už začaté procesy súvisiace so zavedením produktových noviniek, ako je možnosť iniciovať otvorenie účtu online či načerať predschválenú pôžičku cez Internet banking.

Zodpovedné podnikanie

Prístup Tatra banky k zodpovednému podnikaniu

Finančný sektor zohráva v hospodárstve kľúčovú úlohu. Banky majú v role veriteľa, investora, správcu aktív, poskytovateľa finančných služieb a manažéra rizík relevantný dosah na ciele trvalej udržateľnosti. Sú to práve banky, ktoré dokážu presmerovať investície do udržateľnejších projektov. Prístup Tatra banky k téme trvalej udržateľnosti je aj preto taký dôležitý. Či už ide o vnútornú filozofiu, alebo o konkrétne riešenia a produkty. Jedným z významných krokov v roku 2021 bolo systémové zastrešenie iniciatív a projektov v oblasti udržateľnosti prostredníctvom vytvorenia novej pozície Sustainability manažéra. Jej primárnym cieľom je riadenie témy udržateľnosti v kontexte celkovej stratégie banky.

Tatra banka ako inštitúcia verí, že inovácie posúvajú hranice bankovníctva a prinášajú aj rozmer spoločenskej zodpovednosti. Preto považuje za dôležité dosiahnuť tzv. trojitú zodpovednosť (triple bottom line): rovnováhu medzi ľuďmi, planétou a ziskom. Podnikanie Tatra banky je založené na etických princípoch, ktoré ľudia v nej nielen dodržiavajú, ale nimi v skutočnosti aj žijú. Etické princípy má banka formálne zakotvené aj v dokumente „Princípy etického správania sa v Tatra banka Group“ vychádzajúceho zo štandardov bankovej skupiny RBI. Spoločne s ostatnými sesterskými bankami v skupine RBI prispieva Tatra banka aktívne až k 11 zo 17 cieľov trvalej udržateľnosti (SDGs) zadefinovaných v Agende 2030.

Cesta k trvalej udržateľnosti má aj svoje výzvy a riziká. Jedným z nich je aj odklon od financovania projektov fosílnych palív, čo bude mať vplyv na spoločnosti podnikajúce v tomto segmente. Financovanie takýchto aktivít bude drahšie a časom až nedostupné, preto je potrebné už teraz rozmyšľať nad tranzíciou odvetvia smerom k environmentálne zodpovednému podnikaniu. Začiatkom roka 2021 prijalo predstavenstvo RBI skupinovú politiku, ktorá vyžaduje, aby RBI vrátane Tatra banky výrazne znížila svoje portfólio uhlíkového financovania, t. j. svoje celkové aktíva súvisiace s uhlím a obchodovaním s ním. Zjednodušene povedané, takáto politika zakazuje transakcie so spoločnosťami, ktoré generujú viac ako 25 percent svojich príjmov z ťažby uhlia. To isté platí pre energetické a obchodné spoločnosti. S takýmito klientmi sa nesmú uzatvárať žiadne nové úverové expozície a ich neuhradený zostatok musí byť splatený najneskôr do roku 2030. Do hry vstupuje aj meranie environmentálnych rizík, pri ktorom okrem zohľadňovania klasických finančných rizík bude potrebné riadiť aj klimatické riziká.

Produkty a komunikácia

Banky majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Sú to práve ESG princípy (Environment, Social, Governance), ktoré Tatra banka považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto banka zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Príkladom takýchto produktov v Tatra banke sú:

- **Hypotéka pre modrú planétu^{TB}** so zvýhodnenými podmienkami pre energeticky úsporné budovy,
- **Fondy pre modrú planétu^{TB}** ako investičný produkt zohľadňujúci ESG kritériá,
- **Úver pre modrú planétu^{TB}** so zvýhodneným financovaním vybraných udržateľných produktov,
- **Zelené dlhopisy** na podporu financovania ekologicky zameraných projektov,
- **Lízíng elektrických áut** s výhodnou úrokovou sadzbou a nabíjacou kartou ZSE Drive.

Tatra banka si tiež dáva záležať, ako trvalú udržateľnosť komunikuje. Aktivity, aj tie komunikačné, veľmi citlivo zvažuje, a preto banka v polovici roka 2021 predstavila komunikačnú kampaň **#premodruplanetu**. Ide o zarámčovanie prístupu Tatra banky k téme trvalej udržateľnosti. Z komunikácie ide jasné posolstvo, že banke záleží na budúcnosti, na tom, aby naša planéta naďalej ostala modrá, a preto banka už od svojho vzniku prináša inovácie a podporuje projekty, ktoré výrazne ovplyvňujú plytvanie zdrojmi.

Ochrana životného prostredia a zodpovedné riadenie

Od roku 2021 podporuje Tatra banka vo svojich prevádzkach aj obnoviteľné zdroje energie. Dodávateľ energií ZSE Energia garantuje pôvod zelenej elektriny vo všetkých zmluvných lokalitách banky. Pre úsporu energie sa staré vykurovacie a chladiace systémy priebežne nahrádzajú novými s nižšou spotrebou energie. LED svietidlá a svetelné spínače ovládané pohybom boli nainštalované v centrále banky a naďalej sa rozširujú v pobočkách. Ku koncu roka 2021 bolo takto vylepšených až 74 pobočiek. Tatra banka má na svojich pracoviskách zavedený a aplikovaný systém environmentálneho manažérstva podľa normy ISO 14001, ktorý je v súlade so stratégiou udržateľnosti banky a opätovne potvrdzuje prijatie princípov ochrany životného prostredia s cieľom znižovať negatívny vplyv na planétu.

Priestory centrál banky prešli v roku 2021 zásadnou zmenou. Zamestnanci centrál sa presťahovali z troch budov na rôznych miestach Bratislavy do jednej administratívnej budovy. To umožňuje banke nielen efektívne spravovať svoje zdroje, ale tiež sa zaväzuje k ekologickejšiemu správaniu tým, že eliminuje potrebu presunov a cestovania medzi budovami. Okrem toho IT oddelenie vymenilo staré počítače a monitory za energeticky efektívnejšie zariadenia. Tatra banka vlastní 3 plne elektrické autá, ktoré sa využívajú na služobné cesty na krátke vzdialenosti alebo do mesta. Vplyv cestovania eliminuje aj možnosťou práce z domu a online stretnutiami, ktoré sa už stali v banke štandardom.

V roku 2021 sa banka začala zaoberať aj aktívnym meraním uhlíkovej stopy plynúcej z jej podnikania. Koncom roka si banka s pomocou Inštitútu cirkulárnej ekonomiky vyčíslila uhlíkovú stopu za rok 2020, ktorú bude analyzovať a stanovovať si konkrétne ciele na jej zníženie v oblastiach s najväčším vplyvom na tvorbu skleníkových plynov.

V rámci spoločenskej zodpovednosti sa Tatra banka venuje aj podpore vzdelávania. Edukuje študentov v oblasti finančnej gramotnosti a digitálnej bezpečnosti. Neodmysliteľnou súčasťou zodpovedného riadenia sú aj aktivity zastrešujúce dátovú etiku a tiež oblasť bezhotovostnej ekonomiky. Jedným z konkrétnych počínov je zásadné rozširovanie digitálnych služieb Tatra banky. Bankomaty s funkciou vkladu a tiež POS terminál ako aplikácia v mobile prispievajú k nižšiemu obehu hotovosti a tým pomáhajú transparentnejšej ekonomike.

Tatra banka koná v súlade s prijatými hodnotami, správa sa udržateľne, transparentne, a to s ohľadom na každého zamestnanca, klienta, dodávateľa, akcionára a spoločnosť ako celok. Skupina RBI každoročne vydáva aj samostatnú Správu o zodpovednom podnikaní (Sustainability Report), v ktorej prezentuje svoj prístup k zodpovednému podnikaniu. Správa zahŕňa výsledky zodpovedného podnikania vo všetkých dcérskych bankách vrátane Tatra banky. V tomto dokumente sa nachádzajú informácie o diverzite skupiny, jej zelených iniciatívach, ale v neposlednom rade aj nespočetné množstvo charitatívnych a dobrovoľníckych aktivít, ktoré robia banky skupiny RBI vo svojich krajinách. Správa o zodpovednom podnikaní je k dispozícii na webovej stránke www.rbinternational.com/sustainability.

Ochrana ľudských práv

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

Vzťahy so zamestnancami

Podobne ako sa banka zameriava na systematické zlepšovanie klientskej skúsenosti, vzťahy so zamestnancami posilňuje kontinuálnym zlepšovaním zamestnaneckej skúsenosti. V záujme starostlivosti o zdravie zamestnancov a zlepšovanie pracovných podmienok vynaložila banka mimoriadne úsilie. V súvislosti s pokračujúcou pandémiou COVID-19 boli zamestnanci pravidelne zásobení ochrannými pomôckami a banka tiež sprístupnila testovanie antigénovými testami na pracoviskách. Zamestnanci mali k dispozícii aj bezplatné možnosti psychologickej pomoci v rámci starostlivosti o duševné zdravie. Práca na diaľku bola zásadne rozšírená aj pre pracovné pozície v pobočkách.

Banka priniesla novú generáciu systému riadenia výkonu zamestnancov (Performance management 2.0) vrátane zlepšení v oblasti odmeňovania. Koncept Be Better priniesol možnosti dlhodobého vzdelávania a rozvoja pre všetkých. Proces onboardingu nových zamestnancov bol redizajnovaný pre výrazné zlepšenie skúsenosti kandidátov a nováčikov.

V roku 2021 prebehlo sťahovanie zamestnancov bratislavskej centrály z troch budov do jednej – do vynovených priestorov Tatracentra na Hodžovom námestí. Tiež pokračovala renovácia pobočiek, čo prispelo k zlepšeniu pracovných podmienok pre zamestnancov.

Interná komunikácia podporovaná využitím moderných online komunikačných kanálov bola nielen zo strany zamestnancov hodnotená veľmi pozitívne. Asociácia internej komunikácie (AICO) ocenila projekty Adamova škola a Mr. Hackman v rámci udeľovania cien Grand Prix a oba boli nominované do európskeho kola. Mr. Hackman je populárny interný komunikačný a edukačný seriál budujúci povedomie o ochrane citlivých bankových informácií a témach kybernetickej bezpečnosti. V európskej konkurencii na FEIA Grand Prix dosiahla Adamova škola fenomenálny úspech a odniesla si 1. miesto v kategórii Best Game Changing Internal Communications Strategy. Za tento úspech vďačí zamestnancom, ktorí sa pravidelne zapájajú do učenia nášho chatbota Adama a za svoje úsilie získavajú ceny.

Víziou Tatra banka Group ako zamestnávateľa je: Sme zamestnávateľom budúcnosti pre smart ľudí a miestom, kde nás baví byť, tvoriť a napredovať. Napĺňanie tejto vízie je postavené na 3 základných pilieroch:

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

Výsledky pravidelného prieskumu lojality a angažovanosti zamestnancov Tatra banka Group opäť zaznamenali progres vo všetkých troch pilieroch. Zapojilo sa a svoj názor vyjadrilo 82 % z nich. Celková hodnota indexu bola na úrovni 77 bodov, čo znamená medziročné zvýšenie o 2 body a zároveň namerané historické maximum v rámci Tatra banka Group.

89 % zamestnancov je hrdých na to, že pracujú v našej banke. 74 % zamestnancov deklaruje ochotu odporúčať prácu v banke rodine alebo známym. Správny smer v oblasti udržateľného a zodpovedného podnikania ukazuje aj hodnotenie zamestnancov, keď až 95 % považuje banku za spoločensky zodpovednú firmu, ktorá podporuje technológie, udržateľné inovácie, vzdelávanie a umenie. Kultúru banky budujeme na hodnotách. Až 94 % kolegov vníma, že ich tím v každodennej práci koná v súlade s hodnotami našej banky.

Až 13 % zamestnancov sa osobne zapojilo do niektorého zo zamestnaneckých dobrovoľníckych a darcovských programov banky, pričom na túto činnosť má každý zamestnanec k dispozícii dotáciu 2 pracovné dni.

Vzťahy s klientmi

Dôverné informácie, osobné údaje

Banka primeraným spôsobom chráni a používa osobné údaje a dôverné informácie klientov.

Informácie sú poskytované oprávneným subjektom len v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Bližšie informácie sú uverejnené na našej webovej stránke: <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/pravne-informacie/#ochrana-osobnych-udajov>.

Prvotriedne produkty a služby

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

Spravodlivosť

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

Ochrana investorov

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

Konflikt záujmov

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

Boj proti finančnej trestnej činnosti

Podplácanie a korupcia

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

Prijímanie a poskytovanie darov a pozvánok

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

Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

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

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

Ekonomické sankcie, embargá

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

Zneužívanie informácií v obchodnom styku a zneužívanie trhu

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

Sponzoring a Nadácia Tatra banky

Tatra banka už od svojho vzniku podporuje umenie, vzdelávanie a digitálne technológie. Je hrdým generálnym partnerom Slovenského národného divadla (SND) a všetkých najvýznamnejších regionálnych divadiel, Slovenskej národnej galérie (SNG) a Vysokej školy výtvarných umení v Bratislave. Taktiež je generálnym partnerom Forbes 30 pod 30, konferencií TEDx a TEDx Youth a mnohých ďalších významných podujatí. Aj tento rok banka do zbierok SNG darovala diela piatich významných slovenských umelcov, čím takto obdarovala celú spoločnosť. Okrem toho aj vďaka partnerstvu so SNG má každý návštevník galérie vstup zadarmo po celý rok.

Nadácia Tatra banky od svojho vzniku v r. 2004 rozdelila viac ako 10 mil. eur, ktoré darovala viac ako 4 000 projektom. Aj tento rok udelila už 26.-krát Ceny Nadácie Tatra banky za umenie a finančne odmenila nielen víťazov, ale aj všetkých nominovaných. Na Univerzitu Komenského prišiel vďaka Nadácii Tatra banky až trojnásobný držiteľ Pulitzerovej ceny Matt Apuzzo, známy americký investigatívca, a to v rámci programu Pulitzer Prize Lecture Series.

Za rok 2021 Tatra banka a Nadácia Tatra banky podporili takmer 300 projektov sumou viac ako 1,6 milióna eur.

Dobročinnosť

Tatra banka inšpirovaná mottom „... ak chceme niečo zmeniť, musíme začať od seba“, vníma ako najcennejšiu esenciu firemnej filantropie svojich zamestnancov. Dobrovoľníctvo v rámci pracovného času s náhradou mzdy a zároveň darcovstvo sú neodmysliteľnou súčasťou jej aktivít.

Zamestnanecký grantový program **Viac pre regióny**^{TB} bol v minulom roku zrealizovaný už ôsmy raz v spolupráci s Nadáciou Tatra banky. Tento program podporuje projekty neziskových organizácií nominovaných zamestnancami Tatra banka Group, ktorí sa na nich zároveň zúčastňujú ako dobrovoľníci. V roku 2021 bolo takto podporených 12 projektov celkovou sumou 14 183 eur. Do programu sa zapojilo 55 zamestnancov, ktorí spolu odpracovali 480 dobrovoľníckych hodín.

Zamestnanci Tatra banky majú zároveň možnosť zapojiť sa do akcie **Naše Mesto** – najväčšieho podujatia firemného dobrovoľníctva na Slovensku, a to od samého začiatku jeho existencie. V roku 2021 to bol 15. ročník, do ktorého sa zapojilo 449 zamestnancov v 9 mestách Slovenska. Spolu odpracovali 1 773 dobrovoľníckych hodín.

Grantový program Nadácie Tatra banky **Prvá pomoc**^{TB} je určený zamestnancom a ich najbližším rodinným príslušníkom, ktorí sa ocitli v náročnej životnej situácii. Žiadosť o finančnú podporu môžu podávať zamestnanci sami za seba, ale často vďaka tomuto programu podávajú pomocnú ruku aj svojim kolegom. V roku 2021 touto cestou Tatra banka podporila 56 žiadateľov celkovou sumou 57 479 eur.

Darovanie krvi pod názvom **Krvná banka**^{TB}, ktoré Tatra banka organizuje spolu s Národnou transfúznou službou, má už 11-ročnú tradíciu. Mobilný odber sa v roku 2021 z dôvodu pandémie uskutočnil výnimočne iba v jednom termíne v bratislavskej centrále. Krv úspešne darovalo 35 zamestnancov.

Do zbierky šatstva a iných potrieb pre neziskové organizácie **Posuň ďalej**^{TB} sa Tatra banka v spolupráci s Nadáciou Pontis zapája už 12 rokov. Aj v minulom roku sa do nej zapojili stovky zamestnancov v Bratislave, Prešove, Banskej Bystrici a v nitrianskom regióne.

Okrem toho Tatra banka v roku 2021 po štvrtý raz organizovala **Stromček splnených prianí**. Zapojili sa doň stovky zamestnancov zo všetkých útvarov Tatra banka Group. Spolu splnili vianočné prania 1 003 deťom zo 17 centier pre deti a rodiny po celom Slovensku.

Okrem toho pomáhali zamestnanci Tatra banky aj ako expertní dobrovoľníci – ako mentori študentov v rozvojovom programe **Medzinárodná cena vojvodu z Edinburghu** a v rámci spolupráce s organizáciou **LEAF** pomáhali s mentoringom vedúcich pracovníkov na školách či v rámci svojej expertízy aj v ďalších neziskových organizáciách.

Vyhlásenie o správe a riadení

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

Valné zhromaždenie

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

a) právom zúčastniť sa na valnom zhromaždení

Akcionár sa môže zúčastniť na zasadnutí valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Akcionárovo právo na účasť je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní vopred a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.

b) právom hlasovať na valnom zhromaždení

Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ak zákon alebo stanovy neurčujú inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení, s výnimkou prípadov stanovených zákonom.

c) právom uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení

Program každého valného zhromaždenia je tvorený tak, aby dával akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky.

d) právom na podiel zo zisku banky (dividendu)

O rozdelení zisku a výplate dividend rozhoduje valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia.

e) právom na informácie o banke

Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva poskytnúť požadované informácie a vysvetlenie priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnuť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok, a do zápisníc o valnom zhromaždení, právo vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie, ako aj právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

- f) právom požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia

Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.

- g) právom na bezpečný systém registrácie vlastníctva

Evidenciu zaknihovaných akcií banky vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s.

- h) právom na prevod akcií

Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

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

V roku 2021 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 30. apríla 2021. Na hlasovaní valného zhromaždenia sa zúčastnili akcionári vlastniaci kmeňové akcie s celkovým počtom 64 550 hlasov, čo predstavuje podiel 90,8 % na hlasovacích právach. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2020, Výročnú správu za rok 2020 a návrh na rozdelenie zisku. Zároveň rozhodlo o menovaní audítora, zmene stanov a voľbe člena dozornej rady.

Dozorná rada

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

Dozorná rada zasadá najmenej 3 razy za rok. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jej členov. Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

- a) kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a stanov banky,
- b) sledovanie dodržiavania stanovených obchodných zámerov banky,
- c) kontrola súladu účtovných záznamov so skutočnosťou,
- d) preskúmanie účtovných závierok banky a návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predloženie vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
- e) zvolanie valného zhromaždenia alebo predloženie žiadosti na jeho zvolanie predstavenstvu, ak si to vyžadujú záujmy banky,
- f) voľba a odvolanie členov predstavenstva, schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva, schvaľovanie podmienok hmotného zabezpečenia a ostatných výhod členov predstavenstva,
- g) udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na udelenie alebo odňatie prokúry,
- h) udelenie súhlasu so zásadami odmeňovania,
- i) udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na určenie jeho mzdy,
- j) schvaľovanie výberu audítora,
- k) udelenie súhlasu predstavenstvu na výkon vybraných činností,
- l) ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

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

Predstavenstvo

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

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

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

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

- a) zvolanie valného zhromaždenia,
- b) zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
- c) zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
- d) riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
- e) prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,
- f) zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
- g) zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
- h) zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
- i) predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
- j) rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
- k) predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
- l) predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
- m) bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
- n) ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie predstavenstva banky je uvedené v časti Vrcholový manažment.

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

Výbory

Výbory zriadené dozornou radou

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky.

Výbor pre riadenie rizík – monitoruje a preskúmava činnosť a postupy banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a vykonáva ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbor pre odmeňovanie – nezávisle hodnotí pravidlá a zásady odmeňovania, podieľa sa na príprave rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania a monitoruje odmeňovanie členov orgánov banky a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Nominačný výbor – identifikuje, hodnotí a odporúča nominácie, pravidelne hodnotí vhodnosť a spôsobilosť jednotlivých členov pre členstvo v orgánoch banky a určuje pravidlá výberu a hodnotenia členov orgánov banky. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbory zriadené predstavenstvom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Výbor pre zelené dlhopisy – vykonáva kompetencie v oblasti riadenia aktivít súvisiacich s vydávaním a so správou zelených dlhopisov podľa medzinárodných štandardov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Contingency Committee – vykonáva pôsobnosť v prípade nepriaznivej situácie týkajúcej sa likvidity banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Recovery Committee – plní vymedzené úlohy v prípade nepriaznivej ekonomickej situácie banky zamerané na riešenie situácie a ozdravenie banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Resolution Committee – vykonáva zverené kompetencie v prípade krízovej situácie a rezolučného konania. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Metódy riadenia

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

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

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

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie konkrétnych organizačných útvarov alebo zamestnancov a ich dočasné podriadenie vedúcemu projektu v stanovenom rozsahu na účel dosiahnuť cieľ projektu.

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

Systém vnútornej kontroly

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

Banka v roku 2021 naďalej vykonávala činnosti v rozsahu stanoveného rámca vnútorného kontrolného systému. Jeho súčasťou sú aj pravidelný monitoring a validácie, ktorých výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit.

Banka, ako aj skupina RBI, kontinuálne posilňuje Internal Governance Framework a v rámci neho Vnútný kontrolný systém v súlade s princípmi troch línií obrany, a to tak v kontexte legislatívnych a regulátorных požiadaviek, ako aj s cieľom adresovať najaktuálnejší vývoj vnútorného a vonkajšieho prostredia.

Banka v rámci kontinuálneho posilňovania vnútorného kontrolného systému na účely mitigácie operačného rizika a rizika vyplývajúceho z nesúladu s legislatívnymi a internými pracovnými predpismi podporuje a priebežne implementuje kontrolné mechanizmy do svojich každodenných činností a procesov. V oblasti vnútorného kontrolného systému bude banka naďalej pokračovať v implementácii stanoveného rámca so zameraním na oblasti predstavujúce najväčšie riziká pre banku.

Internal Control System Officer so zodpovednosťou za podporu pri implementácii rámca vnútorného kontrolného systému, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Regulatory Affairs & Controls odboru Compliance. V roku 2021 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných procesoch, projektoch a regulátorных požiadavkách. V rámci svojich činností plní úlohy stanovené predstavenstvom banky.

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

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

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

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

Systém riadenia rizík

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

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

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

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

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

Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve v oblasti riadenia rizík.

Základné imanie a akcie banky

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

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 EUR

Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 EUR

Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

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

Menovitá hodnota: 4 EUR

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

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

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

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

Správa o odmeňovaní členov predstavenstva a členov dozornej rady Tatra banky za rok 2021 podľa § 201e ods. 2 Obchodného zákonníka

Táto správa o odmeňovaní poskytuje prehľad všetkých zložiek celkovej odmeny za rok 2021 jednotlivých členov predstavenstva Tatra banky, a.s., a jednotlivých členov dozornej rady Tatra banky, a.s. (ďalej ako „členovia orgánov spoločnosti“). Celková odmena pozostáva z pevnej zložky, kam patrí mesačná odmena, príplatky, dodatočné zdravotné poistenie, úrazové poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové poistenie, a z pohyblivej zložky odmeny.

V roku 2021 pozostávalo predstavenstvo zo siedmich členov, teda bezo zmeny oproti roku 2020. Dozorná rada pozostávala z 9 členov, bezo zmeny oproti roku 2020, pričom u jedného člena výkon funkcie netrval celý rok.

Pevná zložka celkovej odmeny

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

Pevnú zložku celkovej odmeny členov predstavenstva spoločnosti predstavuje mesačná odmena uvedená v Zmluve o výkone funkcie. Ročná pevná zložka odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2021 predstavovala sumu od 132 000 EUR do 222 000 EUR, iné príplatky a dodatočné zdravotné poistenie predstavovali sumu od 0 EUR do 29 690,40 EUR, úrazové poistenie predstavovalo paušálne sumu 75,65 EUR a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové poistenie predstavoval sumu od 1 350 EUR do 6 660 EUR.

Pevnú zložku celkovej odmeny členov dozornej rady spoločnosti predstavuje ročná pevná odmena vyplácaná na konci roka alebo na konci funkčného obdobia. Ročná pevná zložka celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2021 predstavovala sumu od 33 698,63 EUR do 60 000 EUR, plne v súlade s rozhodnutím Valného zhromaždenia spoločnosti o odmeňovaní členov dozornej rady spoločnosti v závislosti od zastávanej funkcie v dozornej rade spoločnosti a dĺžky funkčného obdobia v roku 2021.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny

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

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

Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny určujú nasledujúce výkonnostné ukazovatele:

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

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

Pohyblivá zložka celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2021 nebola ku dňu vypracovania tejto správy priznaná. Preto ku dňu vypracovania tejto správy nie je známy ani podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2021. Maximálna predpokladaná prislúchajúca cieľová suma pohyblivej zložky celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti je v rozpätí od 32 000 EUR do 83 000 EUR.

Tatra banka má nastavené konkrétne kritériá na uplatňovanie malusu a spätného vymáhania, ktorými má v konkrétnych situáciách povinnosť znížiť alebo nevyplatiť priznané odmeny, prípadne späť vymáhať už vyplatené odmeny. Ku dňu vypracovania tejto správy nenastala situácia, ktorá by spôsobila povinnosť spätného vymáhania pohyblivej zložky celkovej odmeny.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2021 predstavovala suma 0 EUR. Podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2021 tak predstavoval 100 percent.

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

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

Ročný súhrn pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny za roky 2020, 2021

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2020 predstavoval sumu od 144 398,65 EUR do 277 066,65 EUR.

Celkový súhrn pevnej a predpokladanej pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2021 predstavoval sumu od 167 175,65 EUR do 311 735,65 EUR.

V zmysle § 768r ods. 2 Obchodného zákonníka (prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. 7. 2019) je predstavenstvo verejnej akciovej spoločnosti povinné prvýkrát predložiť valnému zhromaždeniu na prerokovanie správu o odmeňovaní podľa § 201e za účtovné obdobie, ktoré sa začne po 1. júli 2019. Z uvedeného dôvodu údaje o odmeňovaní za obdobia predchádzajúce 1. 1. 2020 nie sú v tejto správe uvedené.

Pomer personálnych nákladov členov orgánov spoločnosti oproti personálnym nákladom ostatných zamestnancov Tatra banky za rok 2021 bol 3,3%.

Ustanovenie podľa § 201a ods. 3 Obchodného zákonníka nebolo za rok 2021 uplatnené.

Požadované vyjadrenie spoločnosti v zmysle §201e ods. 3 Obchodného zákonníka je bezpredmetné, keďže na valnom zhromaždení v roku 2021 neboli uplatnené žiadne návrhy akcionárov.

Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných prudenciálnych požiadaviek

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

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

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

Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na:

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

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

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

Kreditné riziko

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

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

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

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

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

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

V oblasti retailového portfólia banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet i modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry na riadenie rizík je vytvoriť spoľahlivé riešenie umožňujúce pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2021 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, v čom jej pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu emitenta a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán i limitov na dané protistrany. Bankou nastavené limity a vykonávané stresové testy ju dostatočne chránili pred negatívnymi dosahmi pohybov na trhoch.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiami banky

tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretné a konzervatívne s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja. Jedným z dôležitých aspektov riadenia trhového rizika v banke je aj podpora nových inovatívnych produktov pri zachovaní vysokej miery obozretnosti.

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

Operačné riziko

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

Pilier 2 a ekonomický kapitál

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

Na základe vyššie uvedeného banka v súlade so svojím rizikovým profilom pokrývala v roku 2021 s bezpečnou rezervou identifikované riziká vnútorným kapitálom.

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

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

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

V roku 2021 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, napr. v závislosti od zmien makroekonomického prostredia, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala aj stresové scenáre definované NBS.

Vrcholový manažment

Dozorná rada

Dr. Andrii Stepanenko

predseda dozornej rady

Dr. Johann Strobl

podpredseda dozornej rady

Mag. Peter Lennkh

člen dozornej rady

Mag. Andreas Gschwenter

člen dozornej rady

Dr. Hannes Mösenbacher

člen dozornej rady

JUDr. Tomáš Borec

člen dozornej rady

Ing. Iveta Uhrinová

člen dozornej rady

Mgr. Iveta Medved'ová

člen dozornej rady

Ing. Peter Golha

člen dozornej rady

Predstavenstvo

Mgr. Michal Liday

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Dr. Johannes Schuster

člen predstavenstva

Ing. Peter Matúš

člen predstavenstva

Ing. Martin Kubík

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Prokuristi

Ing. Zuzana Košťalová

Adresy

Raiffeisen Bank International AG

Rakúsko

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

Sieť bánk

Albánsko**Raiffeisen Bank Sh.A.**

Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bielorusko**Priorbank JSC**

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

Bosna a Hercegovina**Raiffeisen Bank d.d.**

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

Bulharsko**Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD**

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

Chorvátsko**Raiffeisenbank Austria d.d.**

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

Česká republika**Raiffeisenbank a.s.**

Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko**Raiffeisen Bank Zrt.**

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

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

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

Rumunsko**Raiffeisen Bank S.A.**

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

Rusko**AO Raiffeisenbank**

Troitskaya St. 17, Bld. 1
129090 Moscow
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko**Raiffeisen banka a.d.**

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

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

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

Ukrajina**Raiffeisen Bank JSC**

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

Lízingové spoločnosti

Rakúsko

Raiffeisen-Leasing

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

Albánsko

Raiffeisen Leasing Sh.a.

Rruga "Tish Daija"
Kompleksi "Haxhiu" Godina 1
Kati 7-te
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bielorusko

„Raiffeisen-Leasing“ JLLC

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

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

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

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

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

Chorvátsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

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

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC

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

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

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

Rusko**OOO Raiffeisen-Leasing**

Smolenskaya-Sennaya Sq. 28

119121 Moscow

Tel: +7-495-72 1-9980

www.raiffeisen-leasing.ru**Srbsko****Raiffeisen Leasing d.o.o.**

Djordja Stanojevica 16

11070 Novi Beograd

Tel: +381-11-220 7400

www.raiffeisen-leasing.rs**Slovensko****Tatra-Leasing s.r.o.**

Hodžovo námestie 3

811 06 Bratislava

Tel: +421-2-5919-5919

www.tatraleasing.sk**Slovinsko****Raiffeisen Leasing d.o.o.**

Letališka cesta 29a

1000 Ljubljana

Tel: +386-8-281-6200

www.raiffeisen-leasing.si**Ukrajina****LLC Raiffeisen Leasing**

Stepan Bandera Av. 9

Build. 6 Office 6-201

04073 Kiev

Tel: +38-044-590 24 90

www.rla.com.ua

Pobočky a zastúpenia – Európa

Francúzsko

RBI Representative Office Paris

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

Nemecko

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Poľsko

RBI Poland Branch

Ul. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel: +48 22 5785600

Švédsko

RBI Representative Office

Nordic Countries

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

Spojené kráľovstvo

RBI London Branch

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

Pobočky a zastúpenia – Ázia

Čína

RBI Beijing Branch

Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

India

RBI Representative Office Mumbai

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

Kórea

RBI Representative Office Korea

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

Singapur

RBI Singapore Branch

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

Vietnam

RBI Representative Office

Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist. 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Vybrané špecializované spoločnosti

Rakúsko

Kathrein Privatbank

Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25

1010 Vienna

Tel: +43-1-53 451-300

www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse

Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12

1190 Vienna

Tel: +43-1-54 646-0

www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

Tel: +43-1-51 520-0

www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12

1190 Vienna

Tel: +43-1-219 74 57-0

www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12

1190 Vienna

Tel: +43-1-71 170-0

www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank

Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12

1190 Vienna

Tel: +43-1-717 07-0

www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12

1190 Vienna

Tel: +43-1-31 648-0

www.valida.at

Klient v centre pozornosti

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Digitálne bankovníctvo

Retailové bankovníctvo

(v tisícoch EUR)	12/2021	12/2020	12/2019	12/2018	12/2017	12/2016	12/2015
Čistý úrokový výnos	181 279	195 489	203 671	207 492	194 809	182 966	187 410
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	110 926	94 405	89 433	95 128	100 718	95 380	102 423
Čistá tvorba opravných položiek	(15 933)	(35 480)	(17 823)	(33 006)	(22 576)	(17 606)	(12 344)
Ostatný prevádzkový výsledok	432	(15 632)	(11 719)	(11 535)	(12 707)	(11 215)	(9 578)
Prevádzkové náklady	(176 816)	(178 577)	(184 384)	(176 956)	(172 756)	(165 453)	(165 455)
Zisk pred zdanením	99 888	60 205	79 178	81 123	87 488	84 072	102 455
Cost/Income ratio	60,51 %	61,60 %	62,91 %	58,47 %	58,46 %	59,44 %	57,09 %

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

Fyzické osoby

Napriek dlhotrvajúcej globálnej pandémie sa v roku 2021 darilo úspešne plniť akvizičné ciele a stratégie vďaka rýchlej adaptácii a ustavične napredujúcej digitalizácii. Tvárou študentských kampaní bola naďalej digitálna osobnosť Bejby Blue, ktorá okrem prekonania akvizičných cieľov vyhrala niekoľko prestížnych ocenení. Na konto si pripísala deväť klinecov a Grand Prix na súťaži kreativity Zlatý klinec 2021, na ktorej sa Tatra banka stala najoceňovanejším klientom večera. Bejby Blue sa stala symbolom motivácie pre mladých, aby našli odvahu a začali si plniť svoje sny. Vďaka nej, ako úspešnej virtuálnej influencerke, sa podarilo dostať portfólio študentov z pohľadu veľkosti a aj aktívneho využívania digitálnych kanálov a inovácií na historické maximum.

Mimoriadne sa darilo aj segmentu fyzických osôb z pohľadu ich aktivity a využívania digitálnych kanálov na kúpu i servis produktov a služieb. Tatra banka vôbec ako prvá na Slovensku priniesla pre segment fyzických osôb aj digitálnu žiadosť o presun účtu z inej banky. Klienti banky taktiež získali možnosť zobrazenia poisťných produktov v **Internet** bankingu^{TB}. V novej záložke Poistné produkty majú klienti zobrazené aktívne poisťné zmluvy uzavreté v Tatra banke od spoločnosti UNIQA pojišťovna, pobočka poisťovne z iného členského štátu, spoločne s telefonickým kontaktom pre jednoduchšie riešenie ich požiadaviek.

V prémiovom segmente sa v roku 2021 podaril výsledok, ktorý v histórii prémiového bankovníctva Tatra banky nemá obdobu. Predaj investičných produktov bol v porovnaní s rokom 2020 prekonaný viac ako o 300 % práve vďaka zmene obslužného modelu so zameraním na rast investičného portfólia. Úspory klientov tak vďaka využitiu investičných nástrojov dostanú šancu poraziť všadeprítomnú infláciu a zachovať si kúpnu silu.

Spotrebiteľské úvery

Začiatkom roka odznela hlavná vlna úverov s odloženými splátkami podľa opatrení na podporu počas pandémie ochorenia COVID-19 (tzv. lex korona). Dopyt po spotrebiteľských úveroch podporili aj uvoľnenia reštrikcií a počas leta prišla aj dovolenková sezóna. Skúsenosti zákazníkov s nákupmi cez internet sa odzrkadľujú aj na pokračujúcej popularite digitálnych kanálov. Spotrebiteľské úvery sú dostupné pomocou mobilnej aplikácie **Tatra banka** aj v **Internet bankingu**^{TB}.

Novinkou, ktorá vychádza v ústrety týmto trendom, je úver dostupný pre nových klientov aj bez mobilnej aplikácie. Tvárová biometria novej generácie umožňuje získať peniaze na účet do pár minút z akéhokoľvek zariadenia, bez potreby bežného účtu v Tatra banke. Nový druh spolupráce začala Tatra banka ponúkať aj partnerom, ktorí prevádzkujú e-shopy. Služba Na splátky^{TB} umožňuje uhradiť nákupný košík v e-shope pomocou spotrebiteľského úveru aj pre úplne nových klientov Tatra banky.

Úvery na bývanie

Situácia v roku 2021 opätovne ukázala, že hypotéky sa stále tešia záujmu klientov a vyžadujú si aj ďalšie kroky v oblasti zlepšovania podmienok a služieb pri ich poskytovaní. Tatra banka zaznamenala historicky najvyššie objemy predaja úverov vďaka silnému rastu trhu s nehnuteľnosťami. Uvedený trend vývoja úverov negatívne neovplyvnila ani pretrvávajúca pandemická situácia spojená s ochorením COVID-19.

V letných mesiacoch banka priniesla pre klientov limitovanú akciu na lacnejšie hypotéky pre všetkých, ktorí k žiadosti o úver predložili Energetický certifikát A0 alebo A1 a zároveň žiadali o úver maximálne do výšky 80 % hodnoty zakladanej nehnuteľnosti určenej bankou. Klienti vďaka **Hypotéke pre modrú planétu**^{TB} získali zvýhodnenú úrokovú sadzbu 0,75 % p. a. pre 3-ročnú fixáciu a znížený poplatok za úver vo výške 99 EUR.

Dominantnou aktivitou v oblasti úverov na bývanie bola automatizácia a optimalizácia procesov s pozitívnym vplyvom na klienta. Banka zaviedla zlepšenia, vďaka ktorým môžu klienti získať vybrané potvrdenia alebo vyčíslenia na počkanie. Napríklad koncom roka priniesla banka pre vybraných klientov možnosť získať Potvrdenie k daňovému bonusu cez mobilnú aplikáciu **Tatra banka** a **Internet banking**^{TB} priamo z pohodlia domova. V rámci schvaľovania vybraných zmien požadovaných klientom priniesla banka skrátenie času čakania na rozhodnutie až o 50 %.

Platobné karty

Pre klientov Tatra banky, fyzické i právnické osoby, priniesla banka začiatkom roka 2021 digitálne debetné platobné karty. Neskôr sa pridali aj digitálne kreditné karty pre právnické osoby, čím Tatra banka úspešne zaviesla digitalizáciu kartových produktov. Digitálna karta je použiteľná ihneď po podpísaní, resp. akceptovaní Zmluvy o karte. Klienti tak nemusia čakať na doručenie fyzickej karty, môžu si ju pridať pohodlne na pár klikov do svojej virtuálnej peňaženky (Apple Pay/Google Pay) a realizovať platby.

Napriek pandemickej situácii banka zvýšila trhovú podiel v outstandingu kreditných kariet pre fyzické osoby a postupným rastom dosiahla podiel 32 %. Nárast banka zaznamenala aj v podiele predaja cez digitálne kanály, na úroveň 13,5 %. Z dôvodu ukončenia podpory aplikácie MobilePay boli funkcionality My Benefit a My Doctor presunuté do hlavnej mobilnej aplikácie **Tatra banka**. Rovnako bolo v priebehu roka ukončené aj vydávanie debetných kariet pod značkou Visa Electron a držiteľom kariet sú postupne vydávané debetné karty Visa po ukončení ich pôvodnej platnosti.

Rok 2021 priniesol aj nárast na celkovom objeme a počte transakcií realizovaných platobnými kartami vydanými Tatra bankou. Oproti roku 2020 bol objem transakcií o 24 % vyšší a počet transakcií stúpil viac ako o 18 %. Výrazný nárast banka zaznamenala aj na strane e-commerce transakcií, pričom počet bol vyšší o 32 % ako v roku 2020 a objem narástol o 22 %.

Raiffeisen banka

V roku 2021 potvrdila Raiffeisen banka pozíciu banky s najspokojnejšími klientmi spomedzi slovenských bánk, meranú cez NPS skóre. Aj napriek ďalšiemu roku s pandémiou ochorenia COVID-19 a početným obmedzeniam, dokázala osloviť nových klientov, ktorí zvažovali zmenu banky, a ponúknuť im užitočné produkty a služby za férovú cenu.

Privátni klienti

Privátne bankovníctvo Tatra banky znova potvrdilo pozíciu lídra vo svojom segmente a opätovne získalo ocenenie Najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku od renomovaných spoločností Global Finance a The Banker.

Stratégia privátneho bankovníctva bola v roku 2021 zameraná na rozšírenie produktovej ponuky a zvýšenie kvality našich digitálnych riešení. V oblasti produktov banka v spolupráci s Tatra Asset Management rozšírila ponuku fondov o fondy ponúkajúce komplexné modelové riešenia prostredníctvom investovania cez ETF (Exchange Traded Funds) – Wealth Growth Conservative, Balanced a Dynamic fond. V spolupráci s Raiffeisen Centrobank boli zrealizované primárne emisie investičných certifikátov v objeme 112 miliónov EUR a objem investovaných prostriedkov do investičných certifikátov dosiahol hodnotu 378 miliónov EUR. Klienti privátneho bankovníctva majú možnosť investovať svoje prostriedky aj v súlade s kritériami ESG. Z oblasti produktov spĺňajúcich kritériá ESG majú klienti privátneho bankovníctva k dispozícii fondové riešenia, investičné certifikáty, ETF produkty a dlhopisy. Objem spravovaných prostriedkov klientov privátneho bankovníctva v produktoch spĺňajúcich kritériá ESG presiahol 292 miliónov EUR.

V rámci projektu digitalizácie zmluvnej dokumentácie privátneho bankovníctva bola úspešne zrealizovaná digitalizácia dokumentácie nákupu a predaja zlata klientov privátneho bankovníctva. Aj týmto úspešným projektom banka prispieva k znižovaniu byrokracie a zvyšovaniu efektívnosti.

Malí firemní klienti

Segment malých firemných klientov bol aj v roku 2021 poznamenaný pandémiou ochorenia COVID-19 a opatreniami s tým spojenými. Napriek tomu aj v tomto náročnom období bola Tatra banka stabilným partnerom pre malých firemných klientov. Ako prvá banka na Slovensku priniesla pre podnikateľov prvý Digitálny Podnikateľský účet^{TB} pre jednoosobové s. r. o., ktorý si môžu otvoriť online z pohodlia kancelárie alebo domova. Spolu s Digitálnym Živnostenským účtom^{TB} pokrýva toto riešenie takmer 75 % právnych foriem, ktoré si môžu v Tatra banke otvoriť podnikateľský účet online, a už koncom roka 2021 takmer 4 z 10 nových podnikateľov v Tatra banke využívalo túto digitálnu inováciu. Digitálnymi sa stali aj debetné a kreditné firemné platobné karty, čo klienti oceňujú hlavne v situáciách, keď potrebujú urýchlene k dispozícii náhradnú kartu.

Otvorené bankovníctvo sa čoraz intenzívnejšie stáva súčasťou aj segmentu malých firemných klientov. Služby Premium API^{TB} – účty a Premium API^{TB} – platby umožňujú prepojiť si podnikateľský účet s aplikáciou tretej strany, napríklad s fakturačným systémom.

V roku 2021 pokračovala banka v podpore segmentu malých a stredných podnikateľov zasiahnutých pandémiou COVID-19 prostredníctvom poskytovania zvýhodnených úverov z tzv. Štátnej garančnej schémy v ďalšom objeme takmer 50 miliónov EUR, čím potvrdila pozíciu lídra na bankovom trhu v poskytovaní tohto typu úverov krytých zdrojmi „EŠIF“ v celkovom objeme viac ako 150 miliónov EUR. Banka rovnako pokračovala v napínaní plánov ďalšej digitalizácie predajných procesov a priniesla v prostredí mobilnej aplikácie **Tatra banka a Internet banking**^{TB} nové inovácie a možnosti. V druhej polovici roka priniesla banka možnosť požiadať a načerpať tzv. dvojponuku digitálneho úveru prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka a Internet banking**^{TB}. Klient tak môže pokryť dvomi úvermi svoje dlhodobé investičné i krátkodobejšie prevádzkové potreby. Klienti môžu načerpať ľubovoľnú kombináciu splátkového a kontokorentného úveru až do výšky svojho predschváleného úverového rámca. Súčasťou tejto inovácie je aj edukačno-informačná časť, ktorá je klientovi v procese žiadosti o financovanie nápomocná pri identifikácii potrieb a hľadaní vhodného produktu na ich pokrytie. Banka tiež tento rok umožnila svojim klientom v segmente malých firemných klientov digitálne podpisovanie úverových zmlúv v prostredí mobilnej aplikácie **Tatra banka a Internet banking**^{TB}, čím sa jej podarilo prispieť k zvýšeniu pohodlia klientov a ušetreniu ich času. Táto aktivita v segmente mikroúverov v digitálnom prostredí pozitívne vplýva na spokojnosť klienta pri úverovom procese a zároveň klienta chráni v období pandémie. Klient tak vie podpísať úverové zmluvy v pohodlí svojej kancelárie, resp. domova, rovnako ako ostatní účastníci zmluvného vzťahu. Zavedením tohto riešenia banka dosiahla, že až 75 % úverových zmlúv je podpisovaných bez fyzickej prítomnosti klienta.

Vyvrcholením tohto náročného, no úspešného roka bolo ocenenie od renomovaného magazínu Global Finance ako najlepšej banky pre malých a stredných podnikateľov na Slovensku. To potvrdzuje a podčiarkuje, že aj v týchto náročných a turbulentných časoch je Tatra banka pre malých a stredných podnikateľov stabilným a dlhodobým partnerom.

Firemné bankovníctvo

(v tisícoch EUR)	12/2021	12/2020	12/2019	12/2018	12/2017	12/2016	12/2015
Čistý úrokový výnos	71 416	69 296	67 301	66 054	64 914	66 282	73 394
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	31 024	32 473	28 277	30 357	29 429	32 014	31 196
Čistá tvorba opravných položiek	(7 804)	(28 753)	(370)	8 177	8 030	4 265	(21 631)
Ostatný prevádzkový výsledok	(1)	(7 214)	20 948	(5 890)	(4 732)	(4 829)	(4 618)
Prevádzkové náklady	(34 321)	(38 736)	(45 639)	(43 699)	(50 220)	(52 092)	(42 909)
Zisk pred zdanením	60 314	27 066	70 517	54 999	47 421	45 640	35 432
Cost/Income ratio	33,50 %	38,06 %	47,75 %	45,33 %	53,23 %	53,00 %	41,03 %

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

Veľkí firemní klienti

Rok 2021 bol pre segment veľkých firemných klientov opäť výnimočne úspešný, rekordný rast zaznamenal predovšetkým v objeme úverov. V prostredí pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb výnosy tvorili najmä úrokové výnosy z aktív a poplatky. Vzhľadom na relatívne limitovaný dopyt pretrvával na trhu výrazný tlak na ceny v oblasti všetkých produktov. Segmentu sa podarilo s celkovými výnosmi medziročne rásť. Objem aktív výrazne prekročil rozpočtované úrovne, čo považujeme, vzhľadom na výnimočný rok poznačený pandémiou ochorenia COVID-19, za významný úspech.

Kvalita úverového portfólia zostala zachovaná, vývoj rizikových nákladov bol výrazne pozitívnejší v porovnaní s plánom. Spoločnosti preukázali dostatočné finančné rezervy, posuny splátok v tomto segmente boli z pohľadu celkového počtu veľmi nízke.

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

V priebehu roka naďalej významne rástol dopyt v oblasti projektového financovania, najmä v oblasti financovania novej rezidenčnej výstavby. Tatra banka v uplynulom roku financovala výrazne viac zelených projektov.

Počas roka sa banka naďalej prioritne sústredila na zvyšovanie spokojnosti klientov. Opätovne sa podarilo dosiahnuť nadpriemerný index spokojnosti klientov Tatra banky. Významné úsilie banka venovala pokračovaniu rozvoja **Business** bankingu^{TB} pre korporátnych klientov, ako aj vývoju v oblasti digitalizácie služieb a implementovala inštitút digitálneho podpisu. Banka sa aj naďalej venovala ďalšiemu progresu v oblasti optimalizácie viacerých procesov.

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

Firemné centrá

Tatra banka hodnotí uplynulý rok v segmente stredne veľkých firemných klientov ako mimoriadne úspešný. Vďaka prispôsobeniu biznis modelu novým trhovým podmienkam dosiahol segment výborné obchodné výsledky a zaznamenal pozoruhodný nárast digitálne vybavených požiadaviek. Výsledok prieskumu klientskej spokojnosti jednoznačne stavia banku v tomto segmente do pozície lídra na slovenskom trhu.

Výnosy segmentu aj v takom náročnom ekonomickom prostredí zaznamenali medziročný nárast, a to hlavne na strane úverového obchodu a zahraničných platieb. Predaj úverov sa vďaka oživeniu ekonomiky od 2. kvartála zvýšil oproti predchádzajúcemu roku o 16 %. Až 30 % nových úverov smerovalo do financovania komerčných nehnuteľností, ďalších takmer 40 % bolo určených na investičné zámery klientov. Väčšina klientov bola schopná vrátiť sa po ukončení odkladov splátok k pôvodným splátkovým kalendárom, čo prispelo ku kontinuálnemu zlepšovaniu kvality portfólia. V oblasti depozitných produktov, vzhľadom na pretrvávajúce nízke úrokové sadzby, dominujú bežné účty, primárne depozitá zaznamenávajú historicky najvyššie úrovne.

Produkty pre firemných klientov

Z hľadiska obchodných výsledkov rok 2021 do značnej miery ovplyvnil návrat k ekonomickému rastu, zároveň však aj neistota súvisiaca s vývojom pandémie ochorenia COVID-19. Napriek tomu banka zaznamenala relatívne stabilný dopyt po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania, ktorý nabral na dynamike najmä v druhej polovici roka.

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

Faktoring a financovanie pohľadávok aj tento rok patrili medzi lídrov na trhu, keď sa im medziročne podarilo rásť s objemom čerpaných prostriedkov. V prípade agrofinancovania a financovania obnoviteľných zdrojov energií mierne poklesol objem čerpaných úverov. Hlavným dôvodom je najmä pravidelná amortizácia existujúcich financovaných projektov a veľmi nízky objem nových úverov v oblasti obnoviteľných zdrojov energií.

V oblasti elektronického bankovníctva pre firemných klientov pokračovala Tatra banka v ďalšom rozvoji **Business banking**^{TB} a digitálneho podpisovania. V roku 2021 **Business banking**^{TB} aktívne využívalo už viac ako 50 % veľkých a stredných firiem, klientov banky. Primárne využívajú klienti aplikáciu na platobný styk. **Business banking**^{TB} zvláda spracovať veľké množstvo platieb, klienti v ňom zrealizujú viac ako 8 miliónov platieb ročne. Okrem toho klienti môžu online realizovať takmer 20 druhov rôznych žiadostí od čerpania úveru, záruky, manažmentu kariet, trvalých príkazov až po zmenu oprávnených osôb. Od leta majú klienti sprístupnené aj zobrazenie prehľadu a detailov úverových produktov, faktoringu, záruk a akreditívov.

Banka vyvíja veľké úsilie smerom k eliminácii papierového sveta. Začiatkom druhého kvartála 2021 uviedla banka pre firemných klientov digitálne podpisovanie. Odvtedy sa výrazne rozšírilo a za 8 mesiacov bolo takto podpísaných takmer 2 000 kusov zmlúv a dokumentov. Okrem toho, že to výrazne zjednodušuje a urýchľuje procesy, má to aj pozitívny vplyv na životné prostredie. Aktuálne vedú klienti digitálne podpisovať cez **Business banking^{TB}**, **Internet banking^{TB}** alebo mobilnú aplikáciu **Tatra banka** všetky servisné dokumenty, ako napríklad otvorenie účtu, vydanie karty, zmenu oprávnených osôb alebo úpravy splátkového kalendára. Za stranu banky je možné okrem týchto dokumentov podpisovať aj bankové záruky alebo aj bankové informácie, ktoré klienti veľakrát využívajú pri verejných súťažiach.

Produkty Capital Markets

Finančné trhy aj v minulom roku už tradične ovplyvňovalo množstvo rozličných udalostí a faktorov. Ekonomiky viacerých krajín sa po sérii lockdownov a reštrikcií začali postupne otvárať. Z makroekonomického hľadiska bola určite najvýznamnejším faktorom celosvetovo narastajúca inflácia. Tá v mnohých krajinách dosiahla najvyššiu úroveň za posledných niekoľko dekád. Dotknuté centrálné banky tak boli a stále sú nútené výrazne prehodnocovať svoju ultra uvoľnenú menovú politiku a zvažovať zmenu nastavenia základných úrokových sadzieb.

Po tom, ako Americká centrálna banka FED v marci 2020 znížila svoju úrokovú sadzbu na nulu, začali v uplynulom roku finančné trhy reflektovať a započítavať pravdepodobnosť jej zvyšovania v blízkej budúcnosti a zároveň tipovať, kedy FED pristúpi k ukončeniu programu nákupu dlhopisov. Britská centrálna banka (Bank of England) má prvé zvýšenie sadzieb po polovici decembra už za sebou. ECB zatiaľ ešte na rozdiel od iných centrálnych bánk vysielala a vysielala signály, že sa v dohľadnom čase nechystá s kľúčovou úrokovou sadzbou nič robiť, a tak by mala ostať, ako v roku 2021, tak aj počas roka 2022 pol percenta pod nulou. Je však pomerne zjavné, že bude skôr či neskôr musieť reagovať podobne. Aj táto divergencia v očakávaniach zmeny menových politík spôsobila, že USD aj GBP voči EUR končili rok skoro o 8 % silnejšie ako boli v jeho prvom kvartáli. Z okolitých krajín sme videli zvyšovanie úrokových sadzieb hlavne v Česku, Maďarsku a Poľsku. Meny týchto krajín, ako najčastejších obchodných partnerov klientov Tatra banky boli takisto značne volatilné.

Druhý pandemický rok by sa tak optikou aktivity korporátnych klientov v oblasti ich devízových operácií dal opísať ako „postupný návrat k normálu“. Prejavilo sa to jednak nárastom počtu okamžitých transakcií, v ktorých potrebovali nakúpiť alebo predať cudziu menu, ale aj zvýšeným záujmom o zabezpečenie kurzového rizika hlavne pri ich dlhodobějších kontraktoch, a to už tradične najčastejšie formou forwardových operácií. Táto zvýšená aktivita môže súvisieť aj s faktom, že ochorenie COVID-19 výrazne narušilo mnohé tradičné dodávateľsko-odberateľské reťazce a mnohí klienti banky si tak museli hľadať nových obchodných partnerov a to často aj celosvetovo.

Nárast úrokových sadzieb niektorých mien, v ktorých klienti Tatra banky držia svoju prebytočnú likviditu, tak po dlhom čase spôsobil aj ich záujem o termínovo viazané vklady.

Obavy z možného zvyšovania sadzieb a neistoty, ktorá prichádzala z finančných trhov a aj zo strany ECB reflektovali klienti zvýšeným záujmom o nacenenie úročenia ich úverov (či už nových alebo bežiacich) fixnou úrokovou sadzbou, ale aj rastúcim dopytom po produktoch úrokového zaistenia, hlavne úrokových swapoch a úrokových opciách. V oblasti úrokových derivátov však stále ide skôr o menší počet, ale o to nominálne významnejších transakcií, ktoré klientom banky priniesú pokojnejší spánok a lepšie plánovanie svojho cash flow do budúcnosti.

V priebehu minulého roka sa téma ESG (Enviroment, Social, Governance, t.j. prostredie, spoločnosť, riadenie) plne dostala nielen medzi určitú skupinu s tým oboznámených entít, ale čím ďalej tým viac rezonuje aj v oblasti finančných trhov a produktov finančného trhu. Jednou z oblastí, v ktorej sa téma začala veľmi intenzívne skloňovať, je oblasť emisií cenných papierov. Výraznejšie sa tento trend prejavuje hlavne pri nových emisiách dlhových cenných papierov, kde investori začínajú preferovať dlhopis, ktorý obsahuje aj tento komponent, resp. emitent má vysoký ESG rating. Ide o tzv. zelené emisie, ktorých frekvencia bude časom narastať.

Na tento záujem reflektovala v prvej polovici roka aj Tatra banka, ktorá ako prvá banková inštitúcia v regióne CEE formou verejnej emisie úspešne umiestnila na trh svoj zelený dlhopis (GREEN BOND) so 7-ročnou splatnosťou, a to v objeme až 300 miliónov EUR. Emisia oslovila širokú paletu investorov, primárne finančné inštitúcie z regiónu CEE vrátane slovenských, ale aj z Nemecka, Rakúska, Francúzska, Talianska, Beneluxu a ďalších.

V minulom roku Tatra banka opätovne obhájila pozíciu banky, ktorá najviac obchoduje so slovenskými štátnymi dlhopismi a aj na základe tejto pozície bola opätovne vybraná za aranžéra 15-ročnej syndikovanej emisie dlhopisov v objeme 1,5 miliardy EUR.

S ohľadom na vývoj a pozorovania z minulého roka existuje predpoklad, že téma ESG a digitalizácia budú dominovať službám a produktom aj v roku 2022. Tieto oblasti predstavujú presne to, v čom chce Tatra banka prinášať klientom svoje služby a produkty a potvrdiť pozíciu inovatívneho lídra na slovenskom bankovom trhu.

Digitálne bankovníctvo

Aj v roku 2021 potvrdilo digitálne bankovníctvo Tatra banky svoju významnú úlohu pri plnení strategických cieľov banky. Cez digitálne kanály je v Tatra banke realizovaných viac ako 99 % všetkých transakcií. Prostredníctvom klientskych aplikácií, akými sú **Internet banking**^{TB}, mobilná aplikácia **Tatra banka** a **Tatra banka VIAMO**, bolo zrealizovaných viac ako 44 miliónov domácich platieb.

Internet banking

Pre klientov priniesla Tatra banka úplne nový **Spending report**^{TB} v novom dizajne a s novou kategorizáciou príjmov a výdavkov. Pre používateľov to znamená menší počet nezaradených transakcií. Vďaka presnejšej kategorizácii na základe štítkov sa viac ako 90 % transakcií automaticky zaradí do kategórií. Klienti majú tiež možnosť zvoliť si vlastný začiatok mesiaca ako aj vlastné obdobie pre zobrazenie príjmov a výdavkov. Priniesli sme tiež nové preddefinované kategórie, napríklad kategóriu Kultúra, nové označenie kategórií ikonkami, ale aj nové a prehľadnejšie grafické zobrazenie a interaktívne grafy.

Používatelia **Internet banking**^{TB} získali v roku 2021 možnosť nastaviť si aj zjednodušené potvrdzovanie platieb prostredníctvom PIN-u. Pre platby do limitu 3 000 EUR na deň tak už nemusia používať **Kartu** a **Čítačku**^{TB}, čo významne zjednodušuje a urýchľuje odosielanie platieb aj potvrdzovanie vybraných operácií.

Pre neklientov pripravila banka webové rozhranie na overenie totožnosti tvárovou biometriou a overenie občianskeho preukazu. Neklienti si tak z pohodlia domova môžu založiť účet v Tatra banke alebo zriadiť online prístup na svoje konto Doplnkového dôchodkového sporenia. Online overenie neklienta im tiež prináša možnosť získať splátkový úver od Tatra banky na nákup vo vybraných internetových obchodoch.

V rámci internetovej platobnej služby **TatraPay** (platba prevodom na účet u zmluvných obchodníkov) zaznamenala banka medzoročný nárast o 57 % v počte transakcií a 51 % medzoročný nárast v objeme transakcií. Spolu tak bolo cez službu **TatraPay** zrealizovaných 3,4 milióna platieb v objeme viac ako 176 miliónov EUR.

Mobilné aplikácie

Mobilné bankovníctvo bolo aj v roku 2021 rozšírené o množstvo novinek, či už z oblasti predaja, servisu alebo z oblasti spokojnosti používateľov. Najväčšími zmenami prešla mobilná aplikácia **Tatra banka**, ktorá v minulom roku zaznamenala nárast o 15 % aktívnych používateľov a v absolútnych číslach pokorila hranicu 0,5 milióna aktívnych používateľov za mesiac.

Aplikácia si počas roka udržala vysoké hodnotenie spokojnosti medzi používateľmi, viac ako 74 bodov podľa metodiky NPS. Ďalším dôkazom vysokej spokojnosti bolo aj obhájenie prvenstiev v celoslovenských anketách Smart Banka a Nay Techbox, v ktorých bola mobilná aplikácia **Tatra banka** opäť vyhlásená za najlepšiu bankovú mobilnú aplikáciu na Slovensku.

K najvýznamnejším zmenám implementovaným v minulom roku patrí nepochybne jednoduchšia verzia mobilnej aplikácie **Tatra banka** uvedená pod názvom Lite. Táto unikátna novinka ponúka výrazne jednoduchšiu navigáciu a ovládanie základných funkcií v aplikácii, ako sú účet, pohyby alebo platba. Zjednodušuje tak používateľský zážitok klientov so základnými potrebami a produktmi.

Druhou novinkou je nový **Spending report**^{TB}. Obľúbený nástroj na analýzu výdavkov prešiel viacerými vylepšeniami aj v mobilnej aplikácii, rovnako ako v **Internet banking**^{TB}.

Z oblasti predaja bola do aplikácie doplnená možnosť otvorenia Digitálneho Podnikateľského účtu pre jednoosobové spoločnosti pre klientov aj neklientov alebo možnosť požiadať o presun účtu z inej banky priamo v žiadosti o otvorenie nového bežného účtu pre fyzické osoby. Koniec minulého roka bol venovaný viacerým analytickým a prípravným projektom, ktoré pozitívnu mierou ovplyvnia už aj tak vysokú používateľskú skúsenosť a prispievajú aj k napĺňaniu cieľov pre mobilné bankovníctvo.

DIALOG Live a Infolinka Raiffeisen banky

V rámci multikanálovej obsluhy klienta majú **DIALOG Live** a **Infolinka** Raiffeisen banky nezastupiteľnú úlohu. Rok 2021 bol výnimočný vo viacerých pohľadoch, pričom klient je v centre pozornosti pri každej úvahe o zlepšení služieb kontaktného centra. Upgrade klientskeho desktopu výrazne zjednodušil prácu operátorov kontaktných centier banky. Rozšírením o ďalšie pohľady, funkcionality a prepojením na kľúčové bankové aplikácie ju aj významne zefektívnil. To malo značne pozitívny vplyv na obsluhu klienta. Homeworking sa stal štandardnou súčasťou výkonu práce v kontaktnom centre, čo z pohľadu dostupnosti služby umožňuje ešte flexibilnejšie reagovať na nepredvídateľné situácie.

Infolinka Raiffeisen banky okrem servisu posilnila v roku 2021 oveľa výraznejšie aj jej predajné ciele. Založenie Účtu, poskytnutie Pôžičky a otvorenie dôchodkového Sporenia sa stalo trvalou súčasťou jej služieb.

Digitálna edukácia klienta taktiež nadobudla nový rozmer. Telefonické riešenie požiadaviek klienta už neprebíha len klasickou formou, ale aj tzv. asistovane. Znamená to, že pracovník kontaktného centra naviguje klienta v mobilnej aplikácii pri riešení servisných aj produktových požiadaviek bez zásahu do vnútorných interných systémov. Vďaka rozsiahlemu počtu E2E procesov, ktoré sú súčasťou mobilnej aplikácie **Tatra banka a Internet banking**^{TB}, klient nadobúda ďalšie digitálne zručnosti. Funkciu asistenta čoraz v rozsiahlejšej forme plní aj **Chatbot Adam**^{TB}, ktorý je v rámci služieb **DIALOG Live** využívaný ako prostriedok pri servisnom rozhovore s klientom. Chatbot dokáže aktuálne vyriešiť takmer 75 % všetkých chatov prichádzajúcich na **DIALOG Live**.

Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj v roku 2021 naďalej udržala post lídra na slovenskom trhu v oblasti prijímania platobných kariet. Aj napriek pretrvávajúcim obmedzeniam súvisiacim s ochorením COVID-19, dosiahli obchodní partneri Tatra banky obrat na platobných termináloch 5,018 miliardy EUR a celkovo sa zrealizovalo takmer 186,5 milióna transakcií. Prostredníctvom internetových platobných brán **CardPay** a **ComfortPay** bolo v roku 2021 uskutočnených 23,2 milióna transakcií v objeme 754 miliónov EUR. Počet platieb cez internet stále narastá, čoho dôkazom je 35,7 % nárast v počte transakcií v porovnaní s rokom 2020.

V rámci inovácií priniesla banka klientom, obchodníkom prijímajúcim platby kartou, prevratné riešenie. Na prijímanie platieb už nepotrebujú fyzický POS terminál, môžu používať aplikáciu **Tatra banka POS** vhodnú pre mobilné telefóny s OS Android.

Ku koncu roka 2021 mala Tatra banka celkovo 17 253 aktívnych platobných terminálov, z ktorých takmer všetky podporujú bezkontaktné platby. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2021 predstavoval vyše 82 %.

Podiel alternatívnych platobných metód (hodinky, mobilné telefóny) tvoril zhruba 12,5 % všetkých platieb na POS termináloch.

Bankomaty

Ku koncu roka 2021 prevádzkovala Tatra banka 350 bankomatov. Z tohto počtu bolo 167 výdajových bankomatov a 183 recyklačných Bankomatov 2.0. Počas celého roka prebiehala výmena výdajových bankomatov za recyklačné Bankomaty 2.0, pričom v sieti pribudlo 38 týchto nových recyklačných zariadení. Bankomaty 2.0 ponúkajú okrem bežných funkcionalít, ako je výber hotovosti platobnou kartou alebo mobilom, aj Vklad hotovosti na akýkoľvek účet vedený v mene EUR v Tatra banke alebo Raiffeisen banke a to zadaním čísla účtu alebo výberom posledných účtov, na ktoré klient vkladal, tiež naskenovaním QR kódu s číslom účtu alebo možnosť naskenovania kódu z faktúr, tzv. Pay By Square.

Celkovo bolo cez bankomaty Tatra banky uskutočnených vyše 10,80 milióna výberov hotovosti v objeme takmer 3,38 miliardy EUR. Vkladov bolo vyše 2,42 milióna v objeme vyše 2,28 miliardy EUR.

V priebehu roka rástol záujem klientov o funkcionalitu výber hotovosti mobilom. Klienti takto uskutočnili vyše 1,44 milióna výberov v celkovom objeme vyše 148,6 milióna EUR. Počet výberov mobilom predstavoval 13,3 % z celkového počtu výberov z bankomatov Tatra banky.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



Tel: +421 2 5710 6666
www.bdoslovakia.com

Eurovea - Central 3
Pribinova 10, 811 09, Bratislava
Slovak Republic

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 auditorských 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 auditorské 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.

BDO Audit, spol. s r.o., a Slovak limited liability company registered with Commercial Register of District Court Bratislava I, Section: Sro, File No.: 54967/B, Identification No.: 44455526, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

BDO Audit, spol. s r.o., spoločnosť s ručením obmedzeným, registrovaná na Slovensku, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo 54967/B, IČO: 44455526, je členom BDO International Limited, spoločnosti s ručením obmedzeným, registrovanej vo Veľkej Británii a tvorí súčasť medzinárodnej siete BDO pozostávajúcej z nezávislých členských spoločností.



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).

<i>Popis kľúčovej záležitosti</i>	<i>Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť</i>
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 pandémiou 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.	- 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 auditorských 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 zachováame 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 obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými 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. Naš 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.

Naš 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 uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie 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 (predĺžení 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.

- **Neaudítorské služby**

Neposkytli sme zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali 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 súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2021

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

	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)	-	(25 550)
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)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	(1 314)	16 294
(Tvorba)/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

	Pozn.	2021	2020
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 zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR			
	(17)	2 001	1 328
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR			
	(17)	10 005	6 640
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR			
	(17)	10,0	6,6

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

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

	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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerозde- lený 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 súčasti 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 vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho: ¹⁾	-	-	-	-	23	-	31 394	-	(105 707)	(74 290)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	99 378	-	(99 401)	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	(60 285)
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	(7 699)
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	(6 306)
Predaj vlastných akcií	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	9 600
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	319	-	-	-	-	-	-	319
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	(8 549)
Celkové transakcie s vlastními	-	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 EUR)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdeľný zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	64 326	(347)	297 596	(4 598)	15 767	20 443	760	612 350	100 000	135 078	1 241 375
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 707	105 707
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	818
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	(760)	-	-	-	(760)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	396	-	-	-	-	396
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	-	454
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	105 707	106 161
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	(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 EUR)

	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

	Pozn.	2021	2020
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov			
		(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
Obstaranie goodwillu	(25)	(1 651)	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(25)	(35 074)	(38 856)
Akvizícia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov		(16 546)	-
Prijaté dividendy	(1)	26	10
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(229 448)	(423 759)
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 zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

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 9 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.

**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 MEDVEĎOVÁ
	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 1.6.2021 a vznik funkcie člena dozornej rady od 29.9.2021.

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.

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2021 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
Tatra Residence, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	Sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 745 804	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
IMPULS-LEASING Services s. r. o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

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
Odložený 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/závazky	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 ochranej 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

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
Odložený 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. EUR, 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 dobehla 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.

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 úrovne. Situácia na trhu práce sa takisto výrazne zlepšila. Mzdy rástli solídnym tempom a miera nezamestnanosti stabilne klesala, hoci k návratu na úrovne spred 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, pandémia 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 zmierňovať.

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	213 199	206 917

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 31. decembru 2021.

	Hrubá účtovná hodnota		Zostatková splatnosť moratórií						Opravné položky na očakávané straty	
	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z toho: platnosť sa skončila	≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 205 721	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.

	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky na očakávané straty			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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)	-

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

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

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

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

Vplyv reformy IBOR

Po finančnej kríze sa reforma a nahradenie referenčných úrokových sadzieb, ako sú EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHF 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 rizík, 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:

	<i>EURIBOR</i>	<i>LIBOR</i>	<i>PRIBOR</i>	<i>Celkom</i>
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
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
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	8 364	139	-	8 503

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 Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 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 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 nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 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 neistej výške záväzku.

b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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 obstarávací (akvizičný) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

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

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

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

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

c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Skupina posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.).

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

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*“ v rámci vlastného imania skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne

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

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

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

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

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

finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2. Rebutanciu je možné vykonať iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

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

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

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

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

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

Diskontný faktor

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

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

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

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.

- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady. Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v etape 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 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 2022:

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

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

Odpisovanie úverov

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 pohľadávku 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,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

c. Vnorené deriváty

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „*Zabezpečenie peňažných tokov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby).

Reálna hodnota zabezpečeného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „*Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečeného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote skupina vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj skupiny, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie skupiny podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady*“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú skupinou emitované dlhové cenné papiere.

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

Skupina v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak skupina neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

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

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, skupina odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako skupina postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

g) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritéria skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria skupina zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, 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 zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 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.

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

l) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

n) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2 - Zásoby. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vykazuje v položke „Ostatné aktíva“ v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

o) Lízing**IFRS 16 Lízingy**

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

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

2. Skupina ako nájomca

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

Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 25 „Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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

s) Časové rozlíšenie úrokov

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

t) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

- službu alebo iné plnenie za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,

- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

u) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

v) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

Skupina vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“. DPH, na ktorú skupina nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „Všeobecné administratívne náklady“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2021:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	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 príslužov 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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2020:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	72 557	1 525	200 821	9 260	284 163	7 527	291 690
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 140	9 530	100 873	(1 002)	134 541	(1 888)	132 653
z bankových prevodov	13 276	1 928	52 576	-	67 780	(544)	67 236
z poplatkov za správu úverov	8 037	79	9 922	(493)	17 545	(1 640)	15 905
z operácií s cennými papiermi	59	5 674	16 455	(509)	21 679	(8 145)	13 534
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	10	1 684	16 980	-	18 674	7 777	26 451
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 651	-	5 665	(483)	5 182
z poplatkov za záruky	3 941	173	298	-	4 412	39	4 451
za ostatné bankové služby	(197)	(8)	(1 009)	-	(1 214)	1 108	(106)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	372	372	12	384
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 569	425	12 126	10 102	30 222	(65)	30 157
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	65	-	2 784	(854)	1 995	-	1 995
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	5 291	5 291
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 388)	(2 388)
Všeobecné administratívne náklady	(39 129)	(2 474)	(184 181)	(2 678)	(228 462)	(3 045)	(231 507)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 196)	(337)	(1 291)	(410)	(3 234)	(2 159)	(5 393)
Čistý zisk /(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	(3 675)	-	-	-	(3 675)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	16 294	16 294
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov 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

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

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

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

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)

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

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 hmotného majetku	(30)	(2 507)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	-	(887)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(251)	(878)
Celkom	(281)	(4 272)

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

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

16. Daň z príjmov

	2020	2019
Splatný daňový náklad	(49 496)	(37 273)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 248	2 996
Celkom	(48 248)	(34 277)

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).

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:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2021	2020
Odložené 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
Odložené 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.

17. Základný a zriedený zisk na akciu

	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2021			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	121 270	20 957	18 254
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 824 855
Základný a zriedený zisk na akciu	2 001	10 005	10,0
	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2020			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	80 475	13 907	11 779
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	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 tokov“).

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

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 nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31.12.2021 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 799 tis. EUR (31.12.2020: 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 oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
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 oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2020:

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

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 oceňovaných 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 (vid'. I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE: Obstaranie dcérskej spoločnosti).

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

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

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:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
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:

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

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 45 „Riziká“.

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

	<i>K 1. januáru 2021</i>	<i>Konsoli- dačné úpravy</i>	<i>Tvorba/ (Roz- pustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decem- bru 2021</i>
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.

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

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

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

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 prísluby 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.

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 prísluby 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:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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 prísluby 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:

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

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

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

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

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	780	24 180	267	14 866	15	15 439
Firemní klienti	534	13 864	80	2 395	-	1 763
Retailoví klienti	246	10 316	187	12 471	15	13 676
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby 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

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 prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 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 súčastiach 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:

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

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	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 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	114 428	-	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>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	102 471	539 000
Úrokové obchody spolu	-	-	102 471	539 000

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

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

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	-

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
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

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
31. decembra 2020	-	49 863	26 677	14 761	7 140	2 537	8 893	109 871

* pozri pozn. 29. Neobežné aktíva držané na predaj

Pohyby na účtoch 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.

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.

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.

30. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2020	2019
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 amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2020	2019
Vklady voči bankám	3 481 524	1 129 176
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	15 496	4 985
Operácie 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>	<i>49 888</i>	<i>51 376</i>
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 (cieľené 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 zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banky 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 zatriktívnila 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.

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov refinancovania 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>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
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	2 177 389	-
- národná banka	EUR	dlhodobý	(0,5 %)	december 2021	december 2024	36 900	-
- 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						3 466 028	1 123 772

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných dlhopisov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
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 alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

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

32. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	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:

	<i>K 1. januáru 2021</i>	<i>Konsolidač- né úpravy</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2021</i>
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:

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

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

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

Materská spoločnosť v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50%, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu skupiny.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou materskej spoločnosti a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

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

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

	2021	2020
Ostatné 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	4 730 737	1 899 852

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2021	2020
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	164 820	769 671
Celkom	164 820	769 671

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 vykazaných 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	2 344 821	2 416 474

42. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2020:

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

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 vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 629	44 920	-	54 549
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	34 453	-	34 453
Dlhové cenné papiere	9 629	10 467	-	20 096
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	7 433	12 458	19 891
Dlhové cenné papiere	-	7 433	-	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

Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	36 355	47 922	-	84 277
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	47 922	-	47 922
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	36 355	-	-	36 355
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	3 322	-	3 322
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	3 322	-	3 322
Celkom	36 355	51 244	-	87 599

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 2020	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť 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 prirážka	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:

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

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

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

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

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

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

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

	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020
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	-	-	-	-	-	-

	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020
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	-

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 získaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

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

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

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

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

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

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

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

	2021	2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	167 532	142 189
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 príslubov/"stand-by facility"	1 178 378	1 117 431
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 026 660	1 778 395
Celkom	3 684 455	3 305 859

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 aktiva 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
Verejný sektor	5 811	5 222	561	28	-	-	4	26	-	5 781
Firemní klienti	5 037 603	4 187 754	763 183	82 300	4 366	16 101	14 633	56 748	3 087	4 947 034
Retailoví klienti	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
Banky	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
Verejný sektor	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
Firemní klienti	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
Finančné aktiva 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
Banky	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
Verejný sektor	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
Firemní klienti	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 vykázania.

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

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

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

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2021:

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje 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:

	<i>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</i>	<i>Opravné položky (etapa 3)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
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:

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

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
Nehnuteľnosti	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
Nehnuteľnosti	214 593	171 537
Hnuteľné predmety	169	3 480
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	115 681	142 642
Celkom	436 529	426 680

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

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	95 865	-	111 633	-
Minimálne riziko	460	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	76 111	-	109 854	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	19 294	-	1 779	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 204 671	3 075 151	7 935 751	3 218 554
z toho verejný sektor:	5 222	561	4 281	742
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné 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
Obyčajné 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
Výborné 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
Obyčajné 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

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 116 255	130 932	727 386	397 451
Výborné 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
Výborné 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	-	-	-
Výborné 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	-
Obyčajné 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

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

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	105 108	-	77 723	700
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	53 250	-	44 357	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	36 510	-	31 741	700
Dobré úverové hodnotenie	15 348	-	1 625	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 174 546	386 666	2 669 749	539 894
z toho verejný sektor:	5 118	352	2 930	213
Minimálne riziko	-	17	-	-
Výborné úverové hodnotenie	4 753	175	445	67
Veľmi dobré úverové hodnotenie	365	74	2 465	146
Dobré úverové hodnotenie	-	-	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	86	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 122 502	156 282	1 749 302	304 812
Minimálne riziko	10 238	46	141 412	1 317
Výborné úverové hodnotenie	478 844	2 018	96 139	6 446
Veľmi 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
Obyčajné úverové hodnotenie	202 713	65 861	163 728	82 551
Slabé úverové hodnotenie	37 231	25 569	38 238	20 192
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 570	24 841	5 086	22 356
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	6 373	401	3 553
Zlyhané	-	-	25	-
Bez stanovenia ratingu	638	24	12	94
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	326 611	3 550	183 259	38 757
Výborné 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	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	720 315	226 482	734 258	196 112
Výborné úverové hodnotenie	337 474	135 622	431 607	126 511
Veľmi 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

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	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
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			Zlyhané

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. Vzdelávanie	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:

	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i>	<i>Opravné položky - POCI</i>	<i>Celkom</i>
K 1. januáru 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

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i>	<i>Opravné položky - POCI</i>	<i>Celkom</i>
K 1. januáru 2020	17 941	24 863	155 185	3 488	201 477
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(12 424)	29 041	55 765	(2 132)	70 250
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	14 901	4 252	154	918	20 225
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 437)	(10 283)	(25 695)	(505)	(39 920)
Odpisy	-	-	(28 444)	(117)	(28 561)
Unwinding	-	-	(374)	599	225
Kurzové rozdiely	-	-	(46)	-	(46)
K 31. decembru 2020	16 981	47 873	156 545	2 251	223 650

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:

	<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	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 %

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).

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 znehodnotené úvery.

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1% účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1% účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2021:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	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	-	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:

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

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

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Položky v cudzích menách

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

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

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 kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Skupina kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov skupiny sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a *stop-loss* limit na úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD).

Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

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:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	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.

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</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.

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 základných 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 základných bodov

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 novej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

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

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

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

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

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	167 532	-	-	167 532
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
Odložená 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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
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
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	78 386	78 386
Splatný daňový záväzok	-	-	13 211	13 211
Odložené daňové záväzky	-	-	723	723
Ostatné záväzky	-	-	37 627	37 627
Závazky 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 knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	142 189	-	-	142 189
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	-	-	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	59	20 037	34 453	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	172	11 522	8 197	19 891
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	24 837	196 288	86	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 777 178	100 299 677	268 195	13 345 050
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	14 191	14 191
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	109 871	109 871
Investície do nehnuteľností	-	-	1	1
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	57 265	57 265
Splatná daňová pohľadávka	-	-	34	34
Odložená daňová pohľadávka	-	-	36 266	36 266
Ostatné aktíva	-	-	63 771	63 771
Neobežné aktíva držané na predaj			4 290	4 290
Aktíva spolu	4 516 587	10 527 524	596 620	15 640 731

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	1 772 664	12 263 656	52 740	14 089 060
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	3 322	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	1 991	1 991
Rezervy na záväzky	-	-	70 739	70 739
Splatný daňový záväzok	-	-	4 028	4 028
Ostatné záväzky	-	-	42 068	42 068
Závazky spolu	1 772 664	12 263 656	259 165	14 295 485
Súvahová pozícia, netto	2 724 831	(1 717 029)	337 444	1 345 246
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 776 103)	(150)	(408 994)	(3 305 688)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(51 272)	(1 717 179)	(71 550)	(1 960 442)

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	119 607	119 607	119 607	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	4 067 786	4 067 786	-	-	-
Ostatné 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):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	115 964	115 964	115 964	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	1 572 152	1 572 152	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	26 225	26 225	26 225	-	-	-
Úvery a preddavky	11 437 581	12 585 892	1 995 813	1 734 251	4 063 183	4 792 645
Dlhové cenné papiere	2 168 581	2 250 202	315 081	89 270	749 983	1 095 868
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 453	678 477	3 488	566 932	89 759	18 298
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	14 191	17 409	522	2 328	12 274	2 285

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	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
<i>z toho Vklady</i>	<i>16 955 380</i>	<i>17 009 541</i>	<i>13 464 793</i>	<i>242 378</i>	<i>3 158 858</i>	<i>143 512</i>
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	<i>871 379</i>	<i>902 804</i>	<i>2 570</i>	<i>58 452</i>	<i>426 609</i>	<i>415 173</i>
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	<i>66 796</i>	<i>66 796</i>	<i>19 752</i>	<i>7 147</i>	<i>25 509</i>	<i>14 388</i>
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):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	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	-	-	-

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

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	36 355	36 355	36 355	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14 089 060	14 167 018	12 014 690	402 742	1 295 348	455 968
<i>z toho Vklady</i>	<i>13 399 621</i>	<i>13 470 941</i>	<i>12 001 563</i>	<i>346 116</i>	<i>977 075</i>	<i>146 187</i>
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	<i>628 830</i>	<i>637 468</i>	<i>1 452</i>	<i>59 034</i>	<i>283 042</i>	<i>293 940</i>
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	<i>60 609</i>	<i>60 609</i>	<i>11 945</i>	<i>6 642</i>	<i>26 181</i>	<i>15 841</i>
Rezervy na záväzky	70 739	70 739	70 739	-	-	-
Ostatné záväzky	42 068	42 068	42 068	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	47 922	688 640	3 635	575 345	91 379	18 281
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	3 322	5 438	285	646	2 901	1 606

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	408 994	408 994	408 994	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 039	1 039	1 039	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 117 431	1 117 431	1 117 431	-	-	-

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

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

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

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
<i>do 1 roka</i>	<i>869 577</i>	<i>655 648</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>308 801</i>	<i>461 782</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	2 026 660	1 778 396
<i>do 1 roka</i>	<i>807 035</i>	<i>1 317 065</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>1 219 625</i>	<i>461 331</i>
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 klientskych 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“.

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 nepredĺženia úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru 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 viď 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 majetku v položke „Právo na užívanie aktíva“.

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

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých 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

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

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

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárneho 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
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	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 vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

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

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupiny v roku 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	1 139 538
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(21)	(97)
Emisné ážio	298 414	298 094
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(336)	(1 310)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 344
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	789 884	758 490
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	3 117	4 691
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(58 829)	(50 769)
(-) Nehmotný majetok	(45 954)	(38 550)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	150 011	147 454
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	15 011	12 454
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(9 255)	(26 905)
(-) od základných vlastných zdrojov	(9 255)	(26 905)
Celkové vlastné zdroje	1 352 677	1 309 318
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

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.

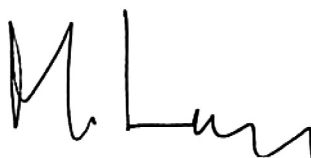
Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

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

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



Tel: +421 2 5710 6666
www.bdoslovakia.com

Eurovea - Central 3
Pribinova 10, 811 09, Bratislava
Slovak Republic

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, individuálne 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 individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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



Identifikovali sme nasledujúcu kľúčovú záležitosť auditu:

Opravné položky na úvery a preddavky voči klientom

Ako sa uvádza v poznámke 23. „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ individuálnej účtovnej závierky, predstavenstvo vytvorilo opravné položky na celkové očakávané úverové straty k úverom a preddavkom voči klientom vo výške 213 563 tisíc EUR (k 31. decembru 2020: 213 673 tisíc EUR).

<i>Popis kľúčovej záležitosti</i>	<i>Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť</i>
V časti II. Hlavné účtovné zásady individuálnej účtovnej závierky sa uvádza, že tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty považuje banka 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 pandémiou Covid-19 a s tým spojeným očakávaným poklesom ekonomickej aktivity klientov banky. 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.	- Oboznámili sme sa s metodikou banky 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 banky 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 banka 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 implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré banka 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 individuálnej účtovnej závierke primerane zverejnené relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie ohľadne očakávaných úverových strát a kreditného rizika.

Iná skutočnosť

Individuálnu účtovnú závierku banky 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 individuálnu účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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



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

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

S osobami poverenými 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 vo výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňajú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve sú uvedené v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) banky a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Naš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

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

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

Predstavenstvo je zodpovedné za to, aby bola prezentácia 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“). Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.



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

Keď nám predstavenstvo poskytne XHTML elektronický formát priloženej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia 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 banky dňa 21. júna 2021 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky dňa 30. apríla 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 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 banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

- Neaudítorské služby**

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

BDO Audit

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



3. marca 2022
Príbinova 10
Bratislava, Slovenská republika

Sermeková

Ing. Alena SERMEKOVÁ
Licencia UDVA č. 815



Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát k 31. decembru 2021

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

	Pozn.	2021	2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		269 823	288 133
Ostatné úrokové výnosy		37 072	2 555
Úrokové náklady		(19 773)	(8 662)
Výnosové úroky, netto	(1)	287 122	282 026
Výnosy z dividend		8 026	13 010
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	295 148	295 036
Výnosy z poplatkov a provízií		176 896	163 914
Náklady na poplatky a provízie		(50 178)	(49 799)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	126 718	114 115
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	617	372
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	25 762	30 161
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	498	1 930
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	-	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	4 931	6 374
Ostatná prevádzková strata	(7)	(2 337)	(2 074)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(219 573)	(223 538)
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)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(11)	(1 314)	16 294
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(12)	(2 719)	(1 745)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13)	(21 126)	(62 573)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(14)	-	700
Opravné položky k nefinančným aktívam	(15)	(248)	(3 987)
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(16)	(2 790)	-
Zisk pred zdanením		193 187	136 447
Daň z príjmov	(17)	(42 274)	(30 134)
Zisk po zdanení		150 913	106 313

	Pozn.	2021	2020
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		149 340	106 767
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR			
	(18)	1 862	1 335
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR			
	(18)	9 310	6 675
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR			
	(18)	9,3	6,7

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

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

	Pozn.	2021	2020
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(19)	144 274	134 163
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(19)	4 067 786	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(20)	90 279	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(21)	10 402	8 197
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(22)	341 203	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(23)	14 425 023	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(24)	4 322	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(25)	3 727	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(26)	60 361	40 361
Dlhodobý hmotný majetok	(27)	95 652	111 745
Dlhodobý nehmotný majetok	(27)	46 137	43 018
Odložená daňová pohľadávka	(28)	36 037	34 035
Ostatné aktíva	(29)	59 020	53 815
Neobežné aktíva držané na predaj	(30)	15 864	4 050
Aktíva spolu		19 400 087	15 491 820
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(31)	46 713	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(32)	17 866 996	14 010 827
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(33)	8 503	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(34)	-	1 991
Rezervy na záväzky	(35)	75 661	68 836
Splatný daňový záväzok	(36)	11 354	3 493
Ostatné záväzky	(37)	34 382	39 015
Záväzky spolu		18 043 609	14 211 761
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(38)	1 205 565	1 173 746
Zisk po zdanení		150 913	106 313
Vlastné imanie spolu		1 356 478	1 280 059
Záväzky a vlastné imanie spolu		19 400 087	15 491 820

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ďžiový fond	Ďžiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	64 326	(97)	298 095	(1 311)	14 446	4 690	693 597	100 000	106 313	1 280 059
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	150 913	150 913
<i>Ostatné súčasti 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)	-	-	150 913	149 340
Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania										
<i>Pridel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	32 022	-	(106 313)	(74 291)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	100 007	-	(100 007)	-
<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 ¹⁾</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	(6 306)
Predaj vlastných akcií	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	9 600
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	319	-	-	-	-	-	-	319
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	(8 549)
Celkové transakcie s vlastními	-	76	319	975	-	-	32 022	-	(106 313)	(72 921)
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	64 326	(21)	298 414	(336)	14 446	3 117	725 619	100 000	150 913	1 356 478

¹⁾ pozri „Rozdelenie zisku banky za rok 2020“

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	64 326	(347)	297 596	(4 598)	14 446	20 443	760	548 080	100 000	134 876	1 175 582
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 313	106 313
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	818
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	(760)	-	-	-	(760)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	396	-	-	-	-	396
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	-	454
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 214	(760)	-	-	106 313	106 767
Presun v rámci zložiek vlastného imania	-	-	-	-	-	(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:	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(134 876)	(6 326)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	128 550	-	(128 550)	-
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 326)	(6 326)
Predaj vlastných akcií	-	333	-	4 417	-	-	-	-	-	-	4 750
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	499	-	-	-	-	-	-	-	499
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(83)	-	(1 130)	-	-	-	-	-	-	(1 213)
Celkové transakcie s vlastními	-	250	499	3 287	-	-	-	128 550	-	-(134 876)	(2 290)
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	64 326	(97)	298 095	(1 311)	14 446	4 690	-	693 597	100 000	106 313	1 280 059

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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

	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		193 187	136 447
Úpravy o nepeňažné operácie		(248 043)	(259 691)
Nákladové úroky	(1)	19 773	8 662
Výnosové úroky	(1)	(298 870)	(290 688)
Výnosy z dividend	(1)	(8 026)	(13 010)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(11-15)	6 897	11 691
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(7)	10 616	24
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)	499	(46)
Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	11 602	(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)	31 615	29 160
Zisk / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(697)	1 231
(Zisk) / strata z neobežných aktív ana predaj	(16)	2 748	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(54 856)	(123 244)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(19)	(2 495 634)	(436 997)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(23)	(1 166 896)	(321 845)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(20)	(29 100)	(15 129)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(21)	(2 704)	-
Ostatné aktíva	(29)	(5 423)	(27)
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(32)	1 383 550	353 770
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(31)	(36 387)	42 683
Ostatné záväzky	(37)	17 973	23 838

	Pozn.	2021	2020
Peňažné prostriedky (použitý) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov			
		(2 389 477)	(476 951)
Platené úroky	(1)	(41 911)	(21 862)
Prijaté úroky	(1)	299 490	253 778
Daň z príjmov platená	(17)	(35 985)	(29 335)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		(2 167 883)	(274 370)
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(23)	(467 940)	(1 945 466)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(23)	397 673	1 363 554
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(22)	(200 626)	(220 546)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(22)	84 049	387 447
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(1)	9 429	27 526
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(27)	1 225	2 513
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(26)	(20 000)	15 000
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(27)	(45 074)	(39 288)
Prijaté dividendy	(1)	8 026	13 010
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(233 238)	(396 250)
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(38)	(8 550)	(1 213)
Predaj prioritných akcií	(38)	9 920	5 250
Prijaté úvery	(32)	2 237 000	886 263
Splatené úvery	(32)	-	(54 425)
Podriadený dlh	(32)	(3)	(38)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(32)	309 523	113 955
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(32)	(45 800)	(280 660)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(32)	(17 304)	(11 231)
Vyplatené dividendy	(38)	(74 290)	(6 327)
Peňažné toky z finančných činností, netto		2 410 496	651 574
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(19)	739	(1 274)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		10 111	(20 320)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(19)	134 163	154 483
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka*	(19)	144 274	134 163

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2021

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní::

	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 80 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2021:**Dozorná rada**

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

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

Členovia:	Peter LENNKH
	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	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 banky počas roka 2021:

Andreas Gschwenter – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 1.6.2021 a vznik funkcie člena dozornej rady od 29. 9. 2021.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2021:

V priebehu roka 2021 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2021

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
IMPULS-LEASING Services s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Rent CC, s.r.o. v likvidácii zanikla dňom 6. augusta 2021. K rozhodnému dňu 17. augusta 2021 spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o. obstarala 99,85% podielu 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 %.

Rozdelenie zisku banky za rok 2020

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

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

Výplata dividend z nerozdeleného zisku 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 banky dňa 30. apríla 2021. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 220 tis. EUR, boli k 30. septembru 2021 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Ekonomické škody spôsobené ďalšími vlnami koronavírusu, ktoré sa v uplynulom roku prehnané 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 dobehla 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.

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 úrovne. Situácia na trhu práce sa takisto výrazne zlepšila. Mzdy rástli solídnym tempom a miera nezamestnanosti stabilne klesala, hoci k návratu na úrovne spred 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. Banka týmto klientom v náročnej finančnej situácii naďalej vychádzala v ústrety prostredníctvom štandardných aj individuálnych riešení.

Banka, 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 banku sa budú v nasledujúcom roku naďalej zmierňovať.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2020 a 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	213 199	206 917

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 31. decembru 2021:

	Hrubá účtovná hodnota		Zostatková splatnosť moratórií						Opravné položky na očakávané straty	
	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: platnosť sa skončila	≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok		Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 192 783	88 120 1 135 139	51 449	3 680	2 348	167	-	(52 475)	(21 705)	
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	407 400	59 439	361 490	45 910	-	-	-	(24 613)	(14 552)	
Retailoví klienti	785 383	28 681	773 649	5 539	3 680	2 348	167	(27 862)	(7 153)	
Celkom	1 192 783	88 120 1 135 139	51 449	3 680	2 348	167	-	(52 475)	(21 705)	

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:

	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky na očakávané straty			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	465 750	651 409	75 624	-	(1 742)	(10 180)	(40 553)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	197 381	169 869	40 150	-	(1 225)	(2 775)	(20 613)	-
Retailoví klienti	268 369	481 540	35 474	-	(517)	(7 405)	(19 940)	-
Celkom	465 750	651 409	75 624	-	(1 742)	(10 180)	(40 553)	-

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

	Hrubá účtovná hodnota				Zostatková splatnosť moratórií					Opravné položky na očakávané straty	
	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z toho: platnosť sa skončila		≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 551 705	13 486	908 600	536 596	64 271	32 318	9 920	-	(34 158)	(6 415)	
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	655 887	3 957	359 547	256 720	23 423	6 277	9 920	-	(16 334)	(2 170)	
Retailoví klienti	895 818	9 529	549 053	279 876	40 848	26 041	-	-	(17 824)	(4 245)	
Celkom	1 551 705	13 486	908 600	536 596	64 271	32 318	9 920	-	(34 158)	(6 415)	

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

	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky na očakávané straty			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	368 994	1 155 443	27 268	-	(1 073)	(17 476)	(15 609)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	29 686	615 914	10 287	-	(60)	(8 213)	(8 058)	-
Retailoví klienti	339 308	539 529	16 981	-	(1 013)	(9 263)	(7 551)	-
Celkom	368 994	1 155 443	27 268	-	(1 073)	(17 476)	(15 609)	-

Vplyv reformy IBOR

Po finančnej kríze sa reforma a nahradenie referenčných úrokových sadzieb, ako sú EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHF 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 rizík, 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:

	<i>EURIBOR</i>	<i>LIBOR</i>	<i>PRIBOR</i>	<i>Celkom</i>
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

	<i>EURIBOR</i>	<i>LIBOR</i>	<i>PRIBOR</i>	<i>Celkom</i>
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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 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. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

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 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 nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

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 získanú 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 individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 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	Ocenenie
Nederivátové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Reálna hodnota
Derivátové finančné nástroje	Reálna hodnota
Dlhové a podielové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Reálna hodnota
Vykázané finančné aktíva a finančné záväzky ako zabezpečené položky pri kvalifikovaní zabezpečovacích vzťahov reálnej hodnoty (ktoré by boli inak oceňované v amortizovanej hodnote)	Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny

ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 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 „*Daň z príjmov*“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „*Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka *(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke „*(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky*“.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

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

d) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Banka posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

Banka má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá pre:

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

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.).

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2. Rebutanciu je možné vykonať iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

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

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a technik odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

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

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 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.

Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2021 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 20 911 tis. EUR (k 31. decembru 2020 21 722 tis. EUR).

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“*.

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predávať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*”. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

c. Vnorené deriváty

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja. Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „*Zabezpečenie peňažných tokov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

Makro zabezpečenie

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

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady*“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú bankou emitované dlhové cenné papiere.

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

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

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

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

f) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria banka zadefinovala nasledovne:

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

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

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) banka 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, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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

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

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

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Lízing

IFRS 16 Lízingy

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

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

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

2. Banka ako nájomca

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

Banka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 26 „*Dlhodobý hmotný majetok*“ v položke „*Pozemky a budovy - Právo na užívanie*“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 47 Lízingy ako nájomca (IFRS 16).

m) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2021 mala banka v evidenčnom stave 3 327 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2020: 3 471 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady*“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Rezervy na záväzky*“.

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

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

r) Základný a zriedený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v 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.

s) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočet, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2021:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retaloví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	71 416	320	181 279	19 496	272 511	22 637	295 148
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 510	7 030	94 605	(444)	126 701	17	126 718
z bankových prevodov	14 515	2 163	58 873	(31)	75 520	22	75 542
z poplatkov za správu úverov	7 077	91	10 810	-	17 978	(3)	17 975
z operácií s cennými papiermi	5209	4 591	20 933	(413)	25 320	(75)	25 245
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	5 911	-	5 929	60	5 989
z poplatkov za záruky	3 657	187	286	-	4 130	13	4 143
za ostatné bankové služby	34	(2)	(2 208)	-	(2 176)	-	(2 176)
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	3 473	25 494	268	25 762
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	462	36	498	-	498
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	4 931	4 931
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 337)	(2 337)
Všeobecné administratívne náklady	(33 801)	(1 666)	(173 680)	(2 532)	(211 679)	(7 894)	(219 573)
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)	-	(31)
(Tvorbá) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(1 314)	(1 314)
(Tvorbá) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(2 615)	31	(135)	-	(2 719)	-	(2 719)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(5 189)	(194)	(15 798)	55	(21 126)	-	(21 126)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(248)	(248)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(2 790)	(2 790)
Zisk pred zdanením	60 314	5 629	99 888	20 242	186 073	7 114	193 187
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(42 274)	(42 274)
Zisk po zdanení	60 314	5 629	99 888	20 242	186 073	(35 160)	150 913
Aktíva spolu	4 371 809	520 469	7 582 373	6 464 849	18 939 500	460 587	19 400 087
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 029 548	453 430	9 573 458	4 242 245	17 298 681	2 101 406	19 400 087

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2020:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	69 296	1 514	195 489	9 067	275 366	19 670	295 036
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 904	7 845	82 279	(509)	114 519	(404)	114 115
z bankových prevodov	13 276	1 928	52 576	-	67 780	(528)	67 252
z poplatkov za správu úverov	7 811	78	8 308	-	16 197	(19)	16 178
z operácií s cennými papiermi	59	5 674	16 455	(509)	21 679	61	21 740
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 651	-	5 665	45	5 710
z poplatkov za záruky	3 941	173	298	-	4 412	39	4 451
za ostatné bankové služby	(197)	(8)	(1 009)	-	(1 214)	(2)	(1 216)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	372	372	-	372
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 569	425	12 126	10 102	30 222	(61)	30 161
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	2 784	(854)	1 930	-	1 930
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	(23 146)	(2 404)	(25 550)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	6 374	6 374
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 074)	(2 074)
Všeobecné administratívne náklady	(37 540)	(1 536)	(177 286)	(2 678)	(219 040)	(4 498)	(223 538)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 196)	(337)	(1 291)	(410)	(3 234)	(2 159)	(5 393)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	(3 675)	(3 675)
(Tvorbá) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	16 294	16 294
(Tvorbá) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(1 067)	(28)	(650)	-	(1 745)	-	(1 745)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(27 686)	(1)	(34 830)	(56)	(62 573)	-	(62 573)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	700	700
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(3 987)	(3 987)
Zisk pred zdanením	27 066	6 855	63 880	14 870	112 671	23 776	136 447
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(30 134)	(30 134)
Zisk po zdanení	27 066	6 855	63 880	14 870	112 671	(6 358)	106 313
Aktíva spolu	4 067 894	262 044	6 929 976	3 806 492	15 066 406	425 414	15 491 820
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 022 680	453 339	8 695 629	1 617 879	13 789 527	1 702 293	15 491 820

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2021	2020
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	269 823	288 133
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	536	1 551
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	253 766	269 256
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:	37 072	2 555
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	80	198
z derivátov držaných na obchodovanie	134	-
z finančných záväzkov	36 780	2 259
z iných úrokových výnosov	78	98
Úrokové náklady:	(19 773)	(8 662)
na vklady bánk	(8)	(20)
na vklady klientov	(411)	(2 023)
na podriadené dlhy	(2 546)	(2 733)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(779)	(1 307)
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)	(15 190)	(1 194)
na záväzky z prenájmu	(604)	(598)
na iné úrokové náklady	(235)	(127)
Výnosové úroky, netto	287 122	282 026
Výnosy z dividend:	8 026	13 010
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	26	10
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	8 000	13 000
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	295 148	295 036

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	176 896	163 914
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	172 751	159 461
z bankových prevodov	119 452	111 528
z poplatkov za správu úverov	19 709	17 783
z operácií s cennými papiermi	27 087	23 458
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 989	5 735
za ostatné bankové služby	514	957
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 145	4 453
z poplatkov za záruky	4 145	4 453
Náklady na poplatky a provízie celkom	(50 178)	(49 799)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(50 176)	(49 797)
z bankových prevodov	(43 910)	(44 276)
z poplatkov za správu úverov	(1 734)	(1 605)
z operácií s cennými papiermi	(1 842)	(1 718)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	-	(25)
z ostatných bankových služieb	(2 690)	(2 173)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	126 718	114 115

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)	(657)
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	(2)	(657)
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	372

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

	2021	2020
Úrokové obchody - dlhové 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 z 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	21 707	17 645
Celkom	25 762	30 161

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
Celkom	498	1 930

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	-	1 759
Výnosy z nebankových činností	3 771	3 640
Ostatné prevádzkové výnosy	1 160	975
Ostatné prevádzkové výnosy	4 931	6 374
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(671)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(1 666)	(2 074)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 337)	(2 074)

8. Všeobecné administratívne náklady

	2021	2020
Osobné náklady:	(122 568)	(129 217)
Mzdové náklady	(87 021)	(91 727)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(31 493)	(32 424)
Ostatné sociálne náklady	(4 115)	(3 900)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	61	(1 166)
Ostatné administratívne náklady:	(65 390)	(65 161)
Náklady na užívanie priestorov	(9 973)	(10 646)
Náklady na informačné technológie	(22 894)	(20 843)
Náklady na komunikáciu	(1 835)	(1 875)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(9 891)	(9 592)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(13 638)	(15 309)
Spotreba kancelárskych potrieb	(590)	(611)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(704)	(769)
Cestovné náklady	(610)	(643)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 520)	(1 504)
Ostatné dane a poplatky	(318)	(292)
Ostatné náklady	(3 417)	(3 077)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(31 615)	(29 160)
Dlhodobý hmotný majetok	(21 142)	(20 162)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 078)	(10 217)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 473)	(8 998)
Celkom	(219 573)	(223 538)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 201 tisíc EUR (2020: 126 tisíc) a ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 46 tisíc EUR (2020: 60 tisíc EUR), ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby vo výške 11 tisíc EUR (2020: 4 tisíc EUR), ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

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 banky 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

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

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

	2021	2020
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(2 979)	(172)
(Tvorba) / rozpustenie	(2 979)	(172)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	289	(1 501)
(Tvorba) / rozpustenie	289	(1 501)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	(29)	(72)
(Tvorba) / rozpustenie	(29)	(72)
Celkom	(2 719)	(1 745)

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):	(6 237)	211
(Tvorba) / rozpustenie	(6 237)	211
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	4 336	(22 332)
(Tvorba) / rozpustenie	4 336	(22 332)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(17 799)	(43 336)
(Tvorba) / rozpustenie	(17 799)	(43 336)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(1 426)	2 884
(Tvorba) / rozpustenie	(1 426)	2 884
Celkom	(21 126)	(62 573)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 22 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 23 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

14. Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

	2021	2020
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach*	-	700
Celkom	-	700

* Vplyv rozpustenia opravnej položky na celkové investície do dcérskych spoločností sú zobrazené v poznámke 26 „Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov“.

15. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2021	2020
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(30)	(2 149)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	(887)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(218)	(951)
Celkom	(248)	(3 987)

16. Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj

	2021	2020
Čistý zisk / (strata) z aktív držaných na predaj	(2 790)	-
Celkom	(2 790)	-

17. Daň z príjmov

	2021	2020
Splatný daňový náklad	(43 847)	(32 791)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 573	2 657
Celkom	(42 274)	(30 134)

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).

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	193 187	136 447
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21% (2020: 21%)	40 569	28 654
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(2 193)	(4 944)
Neodpočítateľné náklady	1 136	375
Opravné položky a rezervy, netto	3 189	792
Dodanie minulých období	(254)	794
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(173)	4 463
Náklad na daň z príjmov	42 274	30 134
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,88 %	22,08 %

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2021	2020
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 425 023	14 638 653	1 472	212 158	44 553	44 743
Dlhodobý hmotný majetok	95 652	99 057	1 078	2 327	489	1 133
Rezervy na záväzky	75 661	-	35 406	40 255	8 454	7 318
Ostatné aktíva	59 020	59 907	887	-	-	4
Ostatné záväzky	34 382	8 425	-	25 957	5 451	4 349
Celkom					58 947	57 547
Odložené 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					58 225	56 396
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 188)	(22 361)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					36 037	34 035

K 31. decembru 2021 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 188 tis. EUR (31. december 2020: 22 361 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Banka pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

18. Základný a zriedený zisk na akciu

	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2021			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	112 851	19 502	16 987
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 824 855
Základný a zriedený zisk na akciu	1 862	9 310	9,3

	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
2020			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	80 935	13 986	11 846
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 774 401
Základný a zriedený zisk na akciu	1 335	6 675	6,7

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

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

	2021	2020
Pokladničná hotovosť	119 606	115 963
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	1 572 152
Ostatné vklady splatné na požiadanie	24 668	18 200
Celkom	4 212 060	1 706 315

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri Individuálny výkaz o peňažných tokoch).

20. 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

21. 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
Celkom	10 402	8 197

* K 31. decembru 2021 mala banka v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31.12.2021 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 799 tis. EUR (31.12.2020 764 tis. EUR).

22. 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 oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
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 sektorom	69 441	(389)	69 052
Celkom	341 512	(400)	341 112

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

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (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

23. 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	12 570 387	(213 563)	12 356 824
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	768 909	(56 818)	712 091
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 598 255	(89 944)	4 508 311
Dlhové cenné papiere	1 994 026	(67)	1 993 959
Štátne pokladničné poukážky	25 028	-	25 028
Štátne dlhopisy	1 848 385	(52)	1 848 333
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	95 854	(8)	95 846
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 759	(7)	24 752
Celkom	14 638 653	(213 630)	14 425 023

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	-	109 854
Operácie na peňažnom trhu	10 820	-	10 820
Obrátené repo obchody	99 034	-	99 034
Úvery a preddavky voči klientom	11 384 989	(213 673)	11 171 316
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	835 895	(21 542)	814 353
Pohľadávky z kreditných kariet	92 362	(5 637)	86 725
Faktoring a úvery kryté zmenkami	49 743	(633)	49 110
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 704 305	(37 905)	4 666 400
Americké hypotéky	753 332	(9 620)	743 712
Spotrebné úvery	739 636	(55 175)	684 461
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 209 716	(83 161)	4 126 555
Dlhové cenné papiere	1 919 297	(134)	1 919 163
Štátne dlhopisy	1 824 755	(105)	1 824 650
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	77 261	(6)	77 255
Dlhopisy emitované inými sektorom	17 281	(23)	17 258
Celkom	13 414 140	(213 807)	13 200 333

K 31. decembru 2021 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 255 143 tis. EUR (31. december 2020: 1 284 316 tis. EUR). Podiel banky 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:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	170 094	(8)	170 086
Verejný sektor	1 876 837	(52)	1 876 785
Firemní klienti	5 161 565	(74 639)	5 086 926
Retailoví klienti	7 430 157	(138 931)	7 291 226
Celkom	14 638 653	(213 630)	14 425 023

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	187 115	(6)	187 109
Verejný sektor	1 829 217	(107)	1 829 110
Firemní klienti	4 583 586	(73 124)	4 510 462
Retailoví klienti	6 814 222	(140 570)	6 673 652
Celkom	13 414 140	(213 807)	13 200 333

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 45 „Riziká“.

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

	K 1. januáru 2021	Tvorba/ (Roz- pustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decem- bru 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 002	6 142	-	-	22 144
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 573	10 512	-	-	15 085
Retailoví klienti	11 295	(4 303)	-	-	6 992
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)	45 745	(4 759)	-	-	40 986
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 978	(8 236)	-	-	10 742
Retailoví klienti	26 767	3 477	-	-	30 244
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	149 809	17 051	(20 035)	(123)	146 702
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 356	1 408	(3 849)	(197)	45 718
Retailoví klienti	101 453	15 643	(16 186)	74	100 984
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	213 807	20 314	(20 462)	(29)	213 630

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (71) tis. EUR.

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

	<i>K 1. januáru 2020</i>	<i>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Ostatné úpravy</i>	<i>K 31. decem- bru 2020</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 294	(292)	-	-	16 002
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 302	(1 729)	-	-	4 573
Retailoví klienti	9 931	1 364	-	-	11 295
Dlhové cenné papiere	61	73	-	-	134
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	23 891	21 854	-	-	45 745
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 111	12 867	-	-	18 978
Retailoví klienti	17 780	8 987	-	-	26 767
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	148 866	29 189	(27 745)	(501)	149 809
Banky	399	-	-	(399)	-
Firemní klienti	54 492	5 821	(11 952)	(5)	48 356
Retailoví klienti	93 975	23 368	(15 793)	(97)	101 453
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 488	(1 719)	(117)	599	2 251
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	868	(229)	(38)	595	1 196
Retailoví klienti	2 620	(1 490)	(79)	4	1 055
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	192 539	49 032	(27 862)	98	213 807

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 144 tis. EUR.

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	870 193	996 274	5 950	45 779	2 586	12 546	1 681
Firemní klienti	601 700	133 925	-	18 006	-	315	1 205
Retailoví klienti	268 493	862 349	5 950	27 773	2 586	12 231	476
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	203 616	85 790	78	2 029	96	14 483	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	191 621	40 596	-	1 778	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
Celkom	1 073 809	1 082 064	6 028	47 808	2 682	27 029	1 681

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

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	(11 749)	(5 328)	(2 702)	(3 338)	(1 586)	(178)	(1 398)
Firemní klienti	(6 003)	(547)	-	(1 620)	-	(2)	(1 012)
Retailoví klienti	(5 746)	(4 781)	(2 702)	(1 718)	(1 586)	(176)	(386)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(837)	(193)	(59)	(3)	(49)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(677)	(150)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
Celkom	(12 586)	(5 521)	(2 761)	(3 341)	(1 635)	(178)	(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:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	4 520	12 056	151	22 558	15	6 901
Firemní klienti	3 990	1 923	-	7 641	-	128
Retailoví klienti	530	10 133	151	14 917	15	6 773
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	792	500	1	127	-	175
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	781	288	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
Celkom	5 312	12 556	152	22 685	15	7 076

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2020:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI*</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	376 200	1 537 440	5 567	26 044	705	26 138	25 442
Firemní klienti	90 171	844 688	768	2 435	-	3 577	25 442
Retailoví klienti	286 029	692 752	4 799	23 609	705	22 561	-
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	34 824	259 849	122	212	141	839	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 170	236 137	4	68	-	644	-
Retailoví klienti	24 654	23 712	118	144	141	195	-
Celkom	411 024	1 797 289	5 689	26 256	846	26 977	25 442

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

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

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

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

24. 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

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

K 31. decembru 2021 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 9 612 tis. EUR. K 31. decembru 2020 banka 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 banka 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

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

K 31. decembru 2021 banka nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko banka 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:

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

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	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 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	114 428	-	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>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	102 471	539 000
Úrokové obchody spolu	-	-	102 471	539 000

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

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

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	-	428 000	(461)	2 855
Vklady voči klientom	-	151 000	151 000	1 990	(2 009)
Vydané dlhové cenné papiere	-	389 722	62 471	12 203	(7 345)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	114 724	540 722	641 471	13 732	(6 499)

25. 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	-

26. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

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

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

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

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	2021	2020
K 1. januáru	25 619	26 319
Tvorba/ rozpustenie	-	(700)
Celkom	25 619	25 619

27. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2021:

	<i>Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena							
1. januára 2021	69 118	67 268	65 292	18 056	4 120	8 861	232 715
Prírastky	-	-	-	-	-	21 614	21 614
Úbytky	(4 096)	(2 760)	(14 342)	(7 931)	(480)	-	(29 609)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(35 195)	-	-	-	-	(35 195)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	9 689	4 269	6 500	5 764	198	(26 420)	-
31. decembra 2021	74 711	33 582	57 450	15 889	3 838	4 055	189 525
Oprávky							
1. januára 2021	(19 300)	(38 243)	(50 578)	(10 972)	(1 877)	-	(120 970)
Odpisy	(11 078)	(2 332)	(5 452)	(1 858)	(422)	-	(21 142)
Úbytky	3 836	1 881	14 305	7 207	409	-	27 638
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	20 631	-	-	-	-	20 631
Opravná položka	-	(30)	-	-	-	-	(30)
31. decembra 2021	(26 542)	(18 093)	(41 725)	(5 623)	(1 890)	-	(93 873)
Zostatková hodnota							
1. januára 2021	49 818	29 025	14 714	7 084	2 243	8 861	111 745
31. decembra 2021	48 169	15 489	15 725	10 266	1 948	4 055	95 652

* pozri pozn. 30. Neobežné aktíva držané na predaj

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

	<i>Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2020	63 037	77 485	63 707	19 675	4 222	1 912	230 038
Prírastky	-	-	-	-	-	24 929	24 929
Úbytky	(1 810)	(7 309)	(4 794)	(3 041)	(233)	-	(17 187)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(5 065)	-	-	-	-	(5 065)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 891	2 157	6 379	1 422	131	(17 980)	-
31. decembra 2020	69 118	67 268	65 292	18 056	4 120	8 861	232 715
Oprávky							
1. januára 2020	(9 937)	(41 462)	(50 040)	(12 346)	(1 566)	-	(115 351)
Odpisy	(10 217)	(2 567)	(5 303)	(1 583)	(492)	-	(20 162)
Úbytky	854	6 920	4 765	2 957	181	-	15 677
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	1 015	-	-	-	-	1 015
Opravná položka	-	(2 149)	-	-	-	-	(2 149)
31. decembra 2020	(19 300)	(38 243)	(50 578)	(10 972)	(1 877)	-	(120 970)
Zostatková hodnota							
1. januára 2020	53 100	36 023	13 667	7 329	2 656	1 912	114 687
31. decembra 2020	49 818	29 025	14 714	7 084	2 243	8 861	111 745

* pozri pozn. 30. Neobežné aktíva držané na predaj

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2021	162 408	3 372	4 930	170 710
Prírastky	-	-	13 615	13 615
Úbytky	(2 531)	(3 372)	-	(5 903)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 161	-	(14 161)	-
31. decembra 2021	174 038	-	4 384	178 422
Oprávky				
1. januára 2021	(124 630)	(3 062)	-	(127 692)
Odpisy	(10 163)	(310)	-	(10 473)
Úbytky	2 508	3 372	-	5 880
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2021	(132 285)	-	-	(132 285)
Zostatková hodnota				
1. januára 2021	37 778	310	4 930	43 018
Zostatková hodnota 31. decembra 2021	41 753	-	4 384	46 137

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

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

Poistné krytie

Banka 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 4 359 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 317 tis. EUR.

28. Odložená daňová pohľadávka

	2021	2020
Daňová pohľadávka – odložená	36 037	34 035
Celkom	36 037	34 035

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 17 „Daň z príjmov“.

29. Ostatné aktíva

	2021	2020
Preddavky a položky časového rozlíšenia	14 533	11 506
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	42 921	40 365
Zásoby	939	1 265
Ostatné aktíva	627	679
Celkom	59 020	53 815

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

30. Neobežné aktíva držané na predaj

	2021	2020
Neobežné aktíva na predaj	15 864	4 050
Celkom	15 864	4 050

Banka v priebehu roka 2021 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 14 564 tis. EUR.

31. 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

32. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2021	2020
Vklady voči bankám	3 406 941	1 027 040
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	15 487	4 984
Operácie na peňažnom trhu	-	419
Prijaté úvery	3 256 083	886 263
Podriadené dlhy	135 371	135 374
Vklady voči klientom	13 526 063	12 308 657
Bežné účty a zúčtovanie	12 488 561	11 493 700
Termínované vklady	931 421	699 607
Sporiace účty	105 447	113 995
Prijaté úvery	634	1 355
Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	619 811
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	451 188	505 856
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	420 191	113 955
Ostatné finančné záväzky	62 613	55 319
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>49 834</i>	<i>51 331</i>
Celkom	17 866 996	14 010 827

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

	2021	2020
Banky	3 406 941	1 027 040
Verejný sektor	421 402	46 542
Firemní klienti	3 969 976	3 790 734
Retailoví klienti	9 134 685	8 471 381
Celkom	16 933 004	13 335 697

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody banka poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 3 911 348 tis. EUR.

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

Banka 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 banka navýšila objem v operáciách TLTRO o 2 237 000 tis. EUR.

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov refinancovania dostupných na trhu banka 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.

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

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok účerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Úvery prijaté od bánk:							-
- národná banka	EUR	dlhodobý	jún 2020	-0,5%	jún 2023	441 963	443 131
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2020	-0,5%	december 2023	444 150	443 132
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-0,5%	marec 2024	2 177 389	-
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	-0,5%	december 2024	36 900	-
Prijaté repo úvery od bánk:							-
- komerčné banky	EUR	krátko-dobý	december 2021	-0,95%	január 2022	155 681	-
Podriadené dlhy od bánk:							-
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 371	135 374
Celkom						3 391 454	1 021 637

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných dlhopisov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
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	-
Vydané dlhopisy celkom								871 379	619 811

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 503 455 tis. EUR), ktorý banka nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

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

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

33. Záväzky 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

34. 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

35. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	<i>K 1. januáru 2021</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2021</i>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 068	2 979	-	6 047
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 135	(289)	-	2 846
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	783	29	-	812
Súdne spory (pozn. 46)	32 070	1 505	(59)	33 516
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 131	1	(19)	5 113
Zamestnanecké rezervy	17 744	6 346	(6 297)	17 793
Ostatné rezervy	6 905	2 629	-	9 534
Celkom	68 836	13 200	(6 375)	75 661

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2020:

	<i>K 1. januáru 2020</i>	<i>Tvorba/(Roz- pustenie)</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2020</i>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 897	171	-	3 068
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 634	1 501	-	3 135
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	710	73	-	783
Súdne spory (pozn. 46)	49 326	(16 184)	(1 072)	32 070
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 947	1 184	-	5 131
Zamestnanecké rezervy	18 601	6 625	(7 482)	17 744
Ostatné rezervy	4 709	2 196	-	6 905
Celkom	81 824	(4 434)	(8 554)	68 836

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.

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

36. Splatný daňový záväzok

	2021	2020
Daňový záväzok – splatný	11 354	3 493
Celkom	11 354	3 493

37. Ostatné záväzky

	2021	2020
Nevyfakturované záväzky a ostatné	27 274	32 379
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	32	27
Záväzky sociálneho fondu	927	972
Záväzky voči zamestnancom	5 539	5 372
Ostatné záväzky	610	265
Celkom	34 382	39 015

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	14 446	14 446
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)	725 619	693 597
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 205 565	1 173 746

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

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

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

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

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

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

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50%, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu banky.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 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).

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	-

Banka 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

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

41. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	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	-
Záväzky 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

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

	2021	2020
Ostatné 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	4 730 737	1 899 852

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2021	2020
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	164 820	769 671
Celkom	164 820	769 671

Banka 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).

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 632 701 tis. EUR (31. december 2020: 317 757 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2020: 200 000 tis. EUR). S výnimkou TLTRO úveru banka k 31. decembru 2021 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2020: tiež žiadne čerpanie).

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

	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	2 344 821	2 416 474

42. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

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. 20 a pozn. 24)</i>	<i>Záporné (pozn. 31 a pozn. 33)</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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2020:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 20 a pozn. 24)	Záporné (pozn. 31 a pozn. 33)
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 vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 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	1 861	10 402
Dlhové cenné papiere	-	8 541	-	8 541
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 861	1 861
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
Pohľadávky 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	14 360	446 206
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

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

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

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 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	-	12 054	354	-	12 408
Celkom	850	13 115	390	5	14 360

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	1 861	zrážka	20 – 50 %	186	(186)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	91	-	-	9	(9)
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	12 408	kreditná a likvidná príražka	0 – 10 %	1 241	(620)
Celkom		14 360			1 436	(815)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 639 492	14 425 023	214 469	13 810 859	13 200 333	610 526
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	12 484 730	12 356 824	127 906	11 640 165	11 171 316	468 849
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 484 730	12 356 824	127 906	11 640 165	11 171 316	468 849
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	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	60 361	60 361	-	40 361	40 361	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	60 361	60 361	-	40 361	40 361	-

	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 880 103	17 866 996	13 107	14 021 492	14 010 827	10 665
Vklady voči bankám	3 406 941	3 406 941	-	1 027 040	1 027 040	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 406 941	3 406 941	-	1 027 040	1 027 040	-
Vklady voči klientom	13 526 552	13 526 063	489	12 309 465	12 308 657	808
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 526 552	13 526 063	489	12 309 465	12 308 657	808
Závazky z dlhových cenných papierov	883 997	871 379	12 618	629 668	619 811	9 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	883 997	871 379	12 618	629 668	619 811	9 857
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	62 613	62 613	-	55 319	55 319	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	62 613	62 613	-	55 319	55 319	-

45. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2021	2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	144 274	134 163
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	10 402	8 197
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 203	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 425 023	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 322	14 191
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	3 727	-
Ostatné aktíva	57 454	51 871
Celkom	19 144 470	15 256 667

	2021	2020
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	479 917	410 533
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 178 377	1 117 431
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 100 358	1 833 128
Celkom	3 758 652	3 361 092

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 aktiva oceňované v amortizovanej hodnote	14 638 653	11 352 224	3 078 536	201 139	6 754	22 144	40 986	146 702	3 798	14 425 023
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	74 240	-	-	-	-	-	-	-	74 240
Úvery a preddavky voči klientom	12 570 387	9 283 958	3 078 536	201 139	6 754	22 077	40 986	146 702	3 798	12 356 824
Verejný sektor	3 428	2 894	532	2	-	-	4	-	-	3 424
Firemní klienti	5 136 802	4 384 382	685 264	62 790	4 366	15 085	10 738	45 718	3 087	5 062 174
Retailoví klienti	7 430 157	4 896 682	2 392 740	138 347	2 388	6 992	30 244	100 984	711	7 291 226
Dlhové cenné papiere	1 994 026	1 994 026	-	-	-	67	-	-	-	1 993 959
Banky	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
Verejný sektor	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
Firemní klienti	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
Finančné aktiva 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
Banky	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
Verejný sektor	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
Firemní klienti	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 758 652	3 359 414	381 171	18 067	-	6 047	2 846	812	-	3 748 947

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

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

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 aktiva oceňované v amortizovanej hodnote	13 414 140	9 980 964	3 214 795	210 865	7 516	16 002	45 745	149 809	2 251	13 200 333
Úvery a preddavky voči bankám	109 854	109 854	-	-	-	-	-	-	-	109 854
Úvery a preddavky voči klientom	11 384 989	7 951 813	3 214 795	210 865	7 516	15 868	45 745	149 809	2 251	11 171 316
Verejný sektor	4 462	3 988	474	-	-	2	-	-	-	4 460
Firemní klienti	4 566 305	3 179 041	1 313 678	68 746	4 840	4 571	18 978	48 356	1 196	4 493 204
Retailoví klienti	6 814 222	4 768 784	1 900 643	142 119	2 676	11 295	26 767	101 453	1 055	6 673 652
Dlhové cenné papiere	1 919 297	1 919 297	-	-	-	134	-	-	-	1 919 163
Banky	77 261	77 261	-	-	-	6	-	-	-	77 255
Verejný sektor	1 824 755	1 824 755	-	-	-	105	-	-	-	1 824 650
Firemní klienti	17 281	17 281	-	-	-	23	-	-	-	17 258
Finančné aktiva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	221 484	196 952	24 532	-	-	30	329	-	-	221 125
Dlhové cenné papiere	221 484	196 952	24 532	-	-	30	329	-	-	221 125
Banky	106 449	106 449	-	-	-	12	-	-	-	106 437
Verejný sektor	46 300	46 300	-	-	-	3	-	-	-	46 297
Firemní klienti	68 735	44 203	24 532	-	-	15	329	-	-	68 391
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 361 092	2 807 491	535 808	17 793	-	3 068	3 135	783	-	3 354 106

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

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

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>Etapu 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	81 047	403	157	86 329	10 843	666	4 959	7 809	19 087	354	318	920
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-
Firemní klienti	49 947	19	0	39 345	719	70	1 742	1 299	2 049	-	173	784
Retailoví klienti	31 100	384	157	46 985	10 125	595	3 217	6 510	17 036	354	145	136
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	81 047	403	157	86 329	10 843	666	4 959	7 809	19 087	354	318	920

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

	<i>Etapu 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	60 820	174	305	78 256	4 784	504	6 005	5 770	23 430	663	163	395
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	21 560	18	1	20 690	273	93	960	179	6 646	564	84	298
Retailoví klienti	39 260	156	305	57 566	4 511	411	5 045	5 591	16 784	99	80	98
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	60 820	174	305	78 256	4 784	504	6 005	5 770	23 430	663	163	395

Nasledujúci prehľad predstavuje 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:

	<i>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</i>	<i>Opravné položky (etapa 3)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	67 158	48 806	12 870
Retailoví klienti	140 735	101 694	46 095
Celkom	207 893	150 500	58 965

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

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

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
Nehnuteľnosti	6 501 699	5 827 439
Hnuteľné predmety	43 690	35 739
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	183 999	157 696
Celkom	7 113 581	6 357 823

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
Nehnuteľnosti	214 593	171 537
Hnuteľné predmety	169	3 480
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	115 681	142 642
Celkom	436 529	426 680

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

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	-	109 854	-
Minimálne riziko	460	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	73 780	-	109 854	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 201 975	2 975 632	7 889 782	3 125 159
z toho verejný sektor:	2 894	532	3 988	474
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3	1	-	2
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 891	117	877	1
Dobré úverové hodnotenie	-	-	1 869	471
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	1 064	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	178	-
Slabé úverové hodnotenie	-	414	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 226 848	516 673	2 440 482	898 256
Minimálne riziko	8 243	10	194 498	1 281
Výborné úverové hodnotenie	729 620	583	351 313	5 080
Veľmi dobré úverové hodnotenie	472 096	4 038	419 593	39 418
Dobré úverové hodnotenie	642 875	8 246	438 819	158 883
Priemerné úverové hodnotenie	740 564	25 637	520 840	197 840
Obyčajné úverové hodnotenie	514 688	122 187	402 425	349 612
Slabé úverové hodnotenie	113 699	108 270	105 294	75 850
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 969	235 754	7 177	56 536
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	70	11 828	523	13 756
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	3 024	120	-	-

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 107 447	127 643	716 896	392 367
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	825 431	-	597 066	283 666
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	282 016	107 164	119 193	90 670
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	7 802	637	9 795
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	12 677	-	8 236
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	4 864 786	2 330 784	4 728 416	1 834 062
Výborné úverové hodnotenie	1 750 676	751 713	2 695 176	551 415
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 679 560	828 368	923 930	425 277
Dobré úverové hodnotenie	1 017 081	372 481	643 721	304 335
Uspokojujúce úverové hodnotenie	220 234	295 573	284 251	418 690
Podpriemerné úverové hodnotenie	7 264	62 086	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	-	-	-
Výborné 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	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 270 241	2 975 632	9 918 933	3 125 159

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

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	105 108	-	77 723	700
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	53 250	-	44 357	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	36 510	-	31 741	700
Dobré úverové hodnotenie	15 348	-	1 625	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 254 304	381 173	2 729 768	535 108
z toho verejný sektor:	5 118	352	2 930	213
Minimálne riziko	-	17	-	-
Výborné úverové hodnotenie	4 753	175	445	67
Veľmi dobré úverové hodnotenie	365	74	2 465	146
Dobré úverové hodnotenie	-	-	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	86	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2021		2020	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 206 030	150 789	1 810 167	300 026
Minimálne riziko	10 238	46	141 412	1 317
Výborné úverové hodnotenie	478 831	2 018	174 426	6 446
Veľmi dobré úverové hodnotenie	500 455	18 891	497 121	21 427
Dobré úverové hodnotenie	605 905	5 716	466 721	58 912
Priemerné úverové hodnotenie	392 659	6 943	333 057	87 933
Obyčajné úverové hodnotenie	183 189	60 611	154 374	77 823
Slabé úverové hodnotenie	33 340	25 326	37 532	20 165
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 341	24 841	5 086	22 356
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	6 373	401	3 553
Zlyhané	-	-	25	-
Bez stanovenia ratingu	72	24	12	94
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	326 465	3 550	183 259	38 757
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	245 256	-	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	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	716 691	226 482	733 412	196 112
Výborné úverové hodnotenie	337 474	135 622	431 607	126 511
Veľmi dobré úverové hodnotenie	123 132	41 318	71 452	20 888
Dobré úverové hodnotenie	56 868	14 360	42 538	13 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	7 771	13 054	20 008	14 704
Podpriemerné úverové hodnotenie	413	1 135	1 209	2 623
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	191 033	20 993	166 598	17 536
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 359 412	381 173	2 807 491	535 808

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	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
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 banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0.5	1A	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			Zlyhané

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	200 726	199 528
B. Ťažba a dobývanie	5 307	4 425
C. Priemyselná výroba	692 012	777 861
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	380 452	432 417
E. Dodávka vody	49 701	42 272
F. Stavebníctvo	341 332	313 956
G. Veľkoobchod a maloobchod	678 521	764 552
H. Doprava a skladovanie	407 325	332 310
I. Ubytovacie a stravovacie služby	59 295	44 686
J. Informácie a komunikácia	224 228	169 569
K. Finančné a poisťovacie činnosti	711 481	222 991
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 229 086	879 305
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	210 679	199 071
N. Administratívne a podporné služby	99 869	362 053
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	6 190	9 459
P. Vzdelávanie	14 600	18 019
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	128 565	86 283
R. Umenie, zábava a rekreácia	28 238	38 415
S. Ostatné činnosti služieb	11 948	70 449
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 951 509	6 313 549
Celkom	12 431 064	11 281 170

Členenie úverového rizika banky 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:

	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i>	<i>Opravné položky - POCI</i>	<i>Celkom</i>
K 1. januáru 2021	15 868	45 745	149 809	2 251	213 673
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(7 455)	(2 642)	34 327	2 216	26 446
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	16 807	9 976	-	-	26 783
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 143)	(12 093)	(17 276)	(336)	(32 848)
Odpisy	-	-	(20 035)	(427)	(20 462)
Unwinding	-	-	(165)	94	(71)
Kurzové rozdiely	-	-	42	-	42
K 31. decembru 2021	22 077	40 986	146 702	3 798	213 563

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty - etapa 3</i>	<i>Opravné položky - POCI</i>	<i>Celkom</i>
K 1. januáru 2020	16 234	23 890	148 866	3 488	192 478
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(11 143)	27 785	54 302	(2 132)	68 812
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	14 142	4 085	-	918	19 145
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 365)	(10 015)	(25 113)	(505)	(38 998)
Odpisy	-	-	(27 745)	(117)	(27 862)
Unwinding	-	-	(455)	599	144
Kurzové rozdiely	-	-	(46)	-	(46)
K 31. decembru 2020	15 868	45 745	149 809	2 251	213 673

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

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	206 716	1,64 %	72,80 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 158	1,31 %	151,42 %
Retailoví klienti	139 558	1,88 %	34,97 %
Dlhové cenné papiere	901	0,04 %	100,00 %
Celkom	207 617	1,09 %	72,92 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2020:

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

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 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	107 733	(40 144)	67 589
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 240	(27 221)	51 019
Retailoví klienti	29 493	(12 923)	16 570
Celkom	107 733	(40 144)	67 589

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

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

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1% účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1% účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2021:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	206 461	150 485	55 976	57 692
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	67 158	48 806	18 352	12 870
Retailoví klienti	139 303	101 679	37 624	44 822
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	18 002	812	17 190	1 027
Firemní klienti	16 533	-	16 533	445
Retailoví klienti	1 469	812	657	582
Celkom	224 463	151 297	73 166	58 719

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2020:

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2021	2020
Aktíva	906 351	851 886
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>200 173</i>	<i>180 831</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>140 020</i>	<i>219 571</i>
<i>z toho Spojené štáty americké</i>	<i>9 287</i>	<i>9 202</i>
<i>z toho Poľská republika</i>	<i>159 766</i>	<i>177 084</i>
<i>z toho Holandské kráľovstvo</i>	<i>20 165</i>	<i>17 322</i>
<i>z toho Veľká Británia</i>	<i>35 007</i>	<i>33 144</i>
<i>z toho Nemecko</i>	<i>72 343</i>	<i>20 543</i>
<i>z toho Španielske kráľovstvo</i>	<i>27 884</i>	<i>28 261</i>
<i>z toho Bulharsko</i>	<i>54 155</i>	<i>55 443</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>254 666</i>	<i>110 486</i>
Záväzky	1 502 842	1 022 966
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>796 408</i>	<i>524 874</i>
<i>z toho Maďarská republika</i>	<i>51 927</i>	<i>56 707</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>94 678</i>	<i>90 614</i>
<i>z toho Nemecko</i>	<i>54 278</i>	<i>54 689</i>
<i>z toho Ukrajina</i>	<i>57 927</i>	<i>44 388</i>
<i>z toho Rumunsko</i>	<i>157 178</i>	<i>1 571</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>290 446</i>	<i>250 123</i>

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj gamma a vega limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. 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 banka nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby banka nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

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

Položky v cudzích menách

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

	2021	2020
Aktíva	326 588	252 787
<i>z toho: USD</i>	<i>150 979</i>	<i>52 034</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>98 066</i>	<i>125 684</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>77 543</i>	<i>75 069</i>
Záväzky	420 616	428 534
<i>z toho: USD</i>	<i>223 248</i>	<i>258 357</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>84 526</i>	<i>84 875</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>112 842</i>	<i>85 302</i>

Čistá devízová pozícia banky 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	(72 269)	(206 323)
CZK	13 540	40 809
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(35 299)	(10 233)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(94 028)	(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	4 164	(10 364)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov banky sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a *stop-loss* limit na 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 banky na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 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</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	24 668	-	-	-	119 606	144 274
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
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	10 402	10 402
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	3 866 532	2 024 347	6 759 799	1 664 514	109 831	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	3 727	3 727
Ostatné aktíva	-	-	-	-	59 020	59 020
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021	7 972 496	2 175 508	6 924 954	1 735 777	337 301	19 146 036
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 827 925	1 379 329	8 006 928	2 534 179	118 635	17 866 996
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	75 661	75 661
Ostatné záväzky	-	-	-	-	34 382	34 382
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021	5 827 925	1 379 329	8 006 928	2 534 179	283 894	18 032 255
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	2 144 571	796 179	(1 081 974)	(798 402)	53 407	1 113 781

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	18 200	-	-	-	115 963	134 163
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	-	-	-	-	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1	57	-	20 038	34 453	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	8 197	8 197
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 622	22 215	113 765	82 523	86	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 880 267	1 774 810	6 042 755	1 411 173	91 328	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	14 191	14 191
Ostatné aktíva	-	-	-	-	53 815	53 815
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2020	5 473 242	1 797 082	6 156 520	1 513 734	318 033	15 258 611
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 117 405	1 446 703	5 065 785	2 276 130	104 804	14 010 827
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	3 322	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	1 991	1 991
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	68 836	68 836
Ostatné záväzky	-	-	-	-	39 015	39 015
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2020	5 117 405	1 446 703	5 065 785	2 276 130	302 245	14 208 268
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2020	355 837	350 379	1 090 735	(762 396)	15 788	1 050 343

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

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

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata 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 banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
CZK	26,2420	24,9299	(11 881)	(594)
PLN	4,5597	4,7877	1 334	(67)
USD	1,2271	1,1657	(277)	(14)
NOK	10,4703	10,9938	138	(7)
JPY	126,4900	120,1655	(128)	(6)
Celkom			(10 814)	(688)

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

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

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

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

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	144 274	-	-	144 274
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	-	-	10 402	10 402
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	126 422	214 690	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 688 546	11 469 784	266 693	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	3 727	3 727
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	60 361	60 361
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	95 652	95 652
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 137	46 137
Odložená daňová pohľadávka	-	-	36 037	36 037
Ostatné aktíva	-	-	59 020	59 020
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	15 864	15 864
Aktíva spolu	7 054 209	11 717 270	628 608	19 400 087

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 255 336	15 547 058	64 602	17 866 996
Závazky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	75 661	75 661
Splatný daňový záväzok	-	-	11 354	11 354
Ostatné záväzky	-	-	34 382	34 382
Závazky spolu	2 255 336	15 547 058	241 215	18 043 609
Súvahová pozícia, netto	4 798 873	(3 829 788)	387 393	1 356 478
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 280 400)	(186)	(479 501)	(3 760 087)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	1 518 473	(3 829 974)	(92 108)	(2 403 609)

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

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

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	134 163	-	-	134 163
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	-	-	1 572 152
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	59	20 037	34 453	54 549
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	8 197	8 197
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	24 837	196 288	86	221 211
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 696 281	10 237 016	267 036	13 200 333
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	14 191	14 191
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	40 361	40 361
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	111 745	111 745
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 018	43 018
Odložená daňová pohľadávka	-	-	34 035	34 035
Ostatné aktíva	-	-	53 815	53 815
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	4 050	4 050
Aktíva spolu	4 427 492	10 453 341	610 987	15 491 820

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	84 277	84 277
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	1 722 692	12 240 686	47 449	14 010 827
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	3 322	3 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika			1 991	1 991
Rezervy na záväzky	-	-	68 836	68 836
Splatný daňový záväzok	-	-	3 493	3 493
Ostatné záväzky	-	-	39 015	39 015
Záväzky spolu	1 722 692	12 240 686	248 383	14 211 761
Súvahová pozícia, netto	2 704 800	(1 787 345)	362 604	1 280 059
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 951 277)	(150)	(409 494)	(3 360 921)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(246 477)	(1 787 495)	(46 890)	(2 080 862)

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	119 606	119 606	119 606	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	4 067 786	4 067 786	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	24 668	24 668	24 668	-	-	-
Úvery a preddavky	12 431 064	13 855 252	2 119 138	1 893 214	4 236 995	5 605 905
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):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	115 963	115 963	115 963	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 572 152	1 572 152	1 572 152	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 200	18 200	18 200	-	-	-
Úvery a preddavky	11 281 170	12 412 766	1 977 219	1 692 895	3 949 982	4 792 670
Dlhové cenné papiere	2 168 581	2 250 202	315 081	89 270	749 983	1 095 868
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 453	678 477	3 488	566 932	89 759	18 298
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	14 191	17 409	522	2 328	12 274	2 285

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 866 996	17 952 321	13 508 840	288 075	3 582 333	573 073
z toho Vklady	16 933 004	16 986 904	13 490 701	222 476	3 130 215	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	62 613	62 613	15 569	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	75 661	75 661	75 661	-	-	-
Ostatné záväzky	34 382	34 382	34 382	-	-	-
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):

	Zostatková splatnosť					
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	479 501	479 501	479 501	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 178 377	1 178 377	1 178 377	-	-	-

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

Zostatková splatnosť						
	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov
Nederivátové finančné aktíva:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	36 355	36 355	36 355	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14 010 827	14 090 129	12 032 492	372 144	1 229 525	455 968
z toho Vklady	13 335 697	13 406 392	12 024 385	315 518	920 302	146 187
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	619 811	628 418	1 452	49 984	283 042	293 940
z toho Ostatné finančné záväzky	55 319	55 319	6 655	6 642	26 181	15 841
Rezervy na záväzky	68 836	68 836	68 836	-	-	-
Ostatné záväzky	39 015	39 015	39 015	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	47 922	688 640	3 635	575 345	91 379	18 281
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	3 322	5 438	285	646	2 901	1 606

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banky 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 banky používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

46. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2021	2020
Budúce záväzky:	479 917	410 533
zo záruk	479 501	409 494
z akreditívov	416	1 039
Prísľuby:	3 278 735	2 950 559
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 178 377	1 117 431
<i>do 1 roka</i>	<i>581 184</i>	<i>655 649</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>597 193</i>	<i>461 782</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	2 100 358	1 833 128
<i>do 1 roka</i>	<i>1 377 963</i>	<i>1 342 649</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>722 395</i>	<i>490 479</i>
Celkom	3 758 652	3 361 092

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2021 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 705 tis. EUR (31. december 2020: 6 986 tis. EUR), poznámka 35 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2021 sú v hodnote 105 tis. EUR.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 45 „Riziká“.

Súdne spory

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

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a 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 banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka 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 banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 33 516 tis. EUR (31. december 2020: 32 070 tis. EUR), poznámka 35 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

47. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2021	2020
Náklady súvisiace s prenájomom:	(675)	(830)
Náklady na krátkodobý nájom	(3)	(2)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(672)	(828)

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

	2021	2020
Nediskontované záväzky z prenájmu:	52 094	54 632
Menej ako 1 rok	11 091	10 433
1 až 5 rokov	26 209	31 721
Viac ako 5 rokov	14 794	12 478

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 banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	493 224	1 663	3 041	579 876
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	-	29 119
Ostatné aktíva	153	639	975	-	-	1 767
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	51 186	2 094	1 027	213 407
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	142 511	142	1 025	183 785

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	8 606	1 525	9 476	13	55	19 675
Výnosy z poplatkov a provízií	781	948	10 976	-	-	12 705
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 983	(27)	-	-	-	9 956
Prevádzkové výnosy	474	328	1 921	-	-	2 723
Úrokové náklady	(8 627)	(72)	-	-	(1)	(8 700)
Náklady na poplatky a provízie	(713)	(8 299)	-	-	-	(9 012)
Všeobecné administratívne náklady	(8 447)	(781)	6	(4 111)**	-	(13 333)
Celkom	2 057	(6 378)	22 379	(4 098)	54	14 014

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárnemu orgánu banky 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

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2021	2020
Zamestnanci banky	3 372	3 598
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
Celkom	3 372	3 598

50. Riadenie kapitálu

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

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

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	2021	2020
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 105 565	1 073 747
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(21)	(97)
Ážiový fond	298 414	298 094
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(336)	(1 310)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	725 619	693 597
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	3 117	4 691
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(39 598)	(36 710)
(-) Nehmotný majetok	(39 598)	(36 710)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	149 877	147 410
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	14 877	12 410
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(5 353)	(25 951)
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 353)	(25 951))
Celkové vlastné zdroje	1 310 491	1 258 496
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,25	20,86
Vlastné zdroje	1 310 491	1 257 998
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 806 895	6 032 572
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 047 055	5 224 791
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	42 541	112 558
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	717 299	695 223

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.

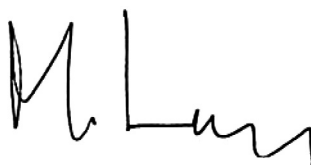
Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

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

**Rozdelenie zisku
za rok 2021
a výplata dividend**

Rozdelenie zisku za rok 2021

(v EUR)

Zisk po zdanení za rok 2021	150 912 823
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1	6 093 472
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	144 819 351

Výplata dividend z nerozdelených ziskov

(v EUR)

Nerozdelené zisky	115 162 582
Dividendy - kmeňové akcie	101 802 312
Dividendy - prioritné akcie	13 360 270

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR je vo výške 1 432 EUR.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR je vo výške 7 160 EUR.

Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR je vo výške 7,17 EUR.

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

Výročná správa za rok 2021 a návrh na rozdelenie zisku boli schválené Valným zhromaždením dňa 22. apríla 2022.



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk